

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**SISTEM SIMPAN PINJAM KOPERASI SINAR ALAM JAYA DI
KABUPATEN TANAH DATAR PERSPEKTIF FIQH MUAMALAH**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
Fakultas Syariah dan Hukum**



REVANY SHAFIRA

NIM. 11722202827

**PROGRAM S1
HUKUM EKONOMI SYARIAH (MUAMALAH)**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
2021 M/1442 H**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“Sistem Simpan Pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar Perspektif Fiqh Muamalah”** yang ditulis oleh:

Nama : Revany Shafira
 NIM : 11722202827
 Program Studi : Hukum Ekonomi Syari’ah (Muamalah)

Dapat diterima dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Munaqasah Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 15 Maret 2021

Pembimbing Skripsi

Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag
NIP. 19580712198603 1 005

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Sistem Simpan Pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya Di Kabupaten Tanah Datar Perspektif Fiqh Muamalah”, yang ditulis oleh

Nama : **Revany Shafira**
 Nim : 11722202827
 Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari/Tanggal : **Senin, 19 April 2021**
 Waktu : **08.30 WIB s/d Selesai**
 Tempat : **Ruang Peradilan Semu Fakultas Syariah dan Hukum**

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 22 April 2021

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Drs. H. Zainal Arifin, M.A

Sekretaris

Desi Devrika Desvra, S.Hi

Penguji I

Kasmidin, LC, M.Ag

Penguji II

Dr. H. Suhayib, M.Ag

Mengetahui

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag

NIP. 19580712 198603 1 005



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

SURAT PERNYATAAN

1. Nama : Revany Shafira
2. Alamat Sesuai KTP : Jorong Ganting Bawah
3. Pekerjaan : Mahasiswa
4. Nomor Telepon/HP : 082268389503
5. Nomor KTP : 1304126203990001
6. Judul Penelitian : Pengelolaan Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya Di Kabupaten Tanah Datar Perspektif Fiqh Muamalah

Dengan ini menyatakan bahwa melaksanakan kegiatan penelitian/survey akan mentaati dan tidak melanggar peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian Surat pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh.

Padang, 17 Desember 2020
Peneliti/Penanggung Jawab/Koordinator



(..... Revany Shafira)

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Revany Shafira (2021) : Sistem Simpan Pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya Di Kabupaten Tanah Datar Perspektif Fiqh Muamalah

Penelitian skripsi ini membahas tentang simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar. Judul ini penulis angkat dikarenakan dalam sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya terdapat permasalahan yaitu adanya penunggakan dalam transaksi pembayaran dan sistemnya tidak sesuai dengan tuntunan syari'at islam.

Permasalahan dalam penelitian ini adalah bagaimana sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar, bagaimana respon anggota terhadap sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya, dan bagaimana sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar perspektif Fiqh Muamalah.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan, jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum yuridis empiris yang mana penelitian ini berdasarkan suatu pendekatan yang mengacu pada peraturan-peraturan tertulis untuk kemudian dilihat bagaimana implementasinya di lapangan. Adapun teknik pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu Observasi, wawancara, angket/kuisisioner, kajian pustaka, dan dokumentasi. Kemudian data yang sudah dianalisa dengan menggunakan teori metode deskriptif kualitatif. Metode yang menggambarkan atau mengungkapkan fakta yang apa adanya sesuai dengan kenyataan yang diamati, yang ada kaitannya dengan masalah yang dibahas sehingga dapat diambil kesimpulan secara tepat sesuai dengan pokok permasalahan.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya menggunakan prosedur yang jelas, ini dibuktikan adanya UU dalam koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya yang mengatur tata cara peminjaman sampai sanksi yang dilakukan apabila terjadi sebuah pelanggaran, sehingga anggota dapat dengan mudah memperoleh dana pinjaman tersebut. Tanggapan anggota dengan simpan pinjam tersebut sudah baik. KSP Sinar Alam Jaya berdampak positif bagi anggota, baik untuk kebutuhan sehari-hari maupun untuk kebutuhan yang lain, sehingga koperasi dapat meringankan kesulitan bagi anggota. Adapun sistem pinjaman di Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya dalam perspektif fiqh muamalah merupakan hal yang tidak boleh atau dilarang dengan alasan bahwa sistem yang diterapkan masih ada yang bertentangan dengan prinsip syari'ah. Pengembalian jasa 0,9% dari persentase besarnya peminjaman saat pengembalian uang termasuk riba karena mensyaratkan kepada peminjam untuk mengembalikan utangnya dengan adanya tambahan atau manfaat.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas segala rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul **“Sistem Simpan Pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar Perspektif Fiqh Muamalah”**. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dalam kondisi yang penuh dengan ilmu pengetahuan.

Penulis menyadari dalam pembuatan skripsi ini masih banyak kekuarangan dan jauh dari nilai kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik san saran yang membangun sangat diharapkan oleh penulis. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak menghadapi kendala-kendala, namun dengan keridhoan Allah SWT dan do'a maupun motivasi dari semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu melalui karya ilmiah ini penulis menyampaikan terimakasih yang setulus-tulusnya dan sedalam-dalamnya kepada :

1. Kepada seluruh keluarga besar tercinta penulis baik Ayahanda Tercinta Muhammad Fadil, S.Pd, Ibunda Tersayang Ramzesnita, S.pd, Kakak laki-laki tergantung Raditya Firhan, S.Psi, yang memberikan dukungan baik moril maupun materil, serta senantiasa mendo'akan penulis dalam menuntut ilmu agar menjadi manusia yang patuh dan taat kepada agama, berguna bagi keluarga, masyarakat, dan bangsa.
2. Bapak Prof. Dr. Suyitno M.Ag Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta jajarannya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

3. Bapak Dr. H. Hajar, M.Ag Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum beserta Bapak Heri Sunandar, M.Cl sebagai wakil dekan I, Bapak Dr. Wahidin, M.Ag sebagai wakil dekan II, Bapak Dr. Maghfirah, M.Ag sebagai wakil dekan III UIN Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Drs. Zainal Arifin, M.Ag, Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dra. Nurlaili, M.Si, Sekretaris Program Studi Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Bapak Dr. H. Hajar, M.Ag, dosen pembimbing skripsi penulis yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Bapak Dr. H. Hajar, M.Ag, selaku dosen penasehat akademik yang telah membimbing memotivasi serta mengarahkan penulis selama menjalani pendidikan di bangku kuliah.
8. Pengurus Koperasi Simpan Pinjam Sianr Alam Jaya yang telah banyak memberikan informasi kepada penulis dalam penyelesaian dan kesempurnaan skripsi ini.
9. Bapak kepala perpustakaan Fakultas Syari'ah dan Hukum serta seluruh karyawan/i yang telah berjasa meminjamkan buku-buku untuk penulisan skripsi.
10. Terimakasih kepada teman teman HES C angkatan 2017, terkhusus sahabatku Ririn Monika, Dwi Aprilia Heni Putri, Sandra Maulina, Nova

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Eka Putri, Ela Prihartini dan Umri Hamidi Siregar, S.E, Melalui kalian semangat itu tetap ada.

Akhirnya penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dari kelemahan dalam penulisan skripsi ini. Untuk itu kritik dan saran serta masukan-masukan yang mendukung dari semua pihak demi penyempurnaan skripsi ini akan diterima dengan senang hati. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Pekanbaru, 15 Maret 2021

Penulis

REVANY SHAFIRA
NIM: 11722202827

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

PERSETUJUAN PEMBIMBING..... i

ABSTRAK i

KATA PENGANTAR..... ii

DAFTAR ISI..... v

LEMBAR PENGESAHAN v

DAFTAR TABEL..... vii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	11
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
E. Metode Penelitian.....	13
F. Lokasi Penelitian.....	13
G. Subjek dan Objek Penelitian	13
H. Populasi dan Sampel	13
I. Sumber Data.....	14
J. Teknik Pengumpulan Data.....	15
K. Teknik Analisis Data.....	16
L. Metode penulisan	16
M. Sistematika Penulisan.....	16

BAB II TINJAUAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	18
B. Gambaran Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya.....	19

BAB III TINJAUAN TEORI

A. Tinjauan Umum Tentang Koperasi	29
B. Utang-Piutang (Al-Qardh).....	46
C. Riba	51

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV HASIL PENELITIAN

- A. Sistem Simpan Pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya Di Kabupaten Tanah Datar 60
- B. Tanggapan Anggota terhadap Sistem Simpan Pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya 70
- C. Sistem Simpan Pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya Di Kabupaten Tanah Datar Perspektif Fiqh Muamalah 81

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan..... 92
- B. Saran..... 93

DAFTAR PUSTAKA 94

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Tabel II. 1	Daftar Pembagian Wilayah Nagari Tanjuang Alam	19
Table IV.I	Jenis Kelamin Responden KSP Sinar Alam Jaya.....	65
Tabel IV.2	Tanggapan Responden Berdirinya KSP Sinar Alam Jaya	66
Table IV.3	Tanggapan Responden Tentang Persyaratan Yang Harus Dipenuhi Anggota KSP Sinar Alam Jaya	67
Tabel IV.4	Tanggapan Responden Tentang Prosedur Simpan Pinjam KSP Sinar Alam Jaya	67
Tabel IV.5	Tanggapan Tentang Jaminan Yang Harus Diserahkan Kepada KSP Sinar Alam Jaya	68
Tabel IV.6	Tanggapan Responden Tentang Penetapan Jasa Pinjaman KSP Sinar Alam Jaya	69
Tabel IV.7	Tanggapan Responden Tentang Penunggakan dalam Pembayaran Pinjaman pada KSP Sinar Alam Jaya	71
Tabel IV.8	Tanggapan Responden Mengenai Penyebab Penunggakan Pembayaran Pinjaman dari KSP Sinar Alam Jaya	72
Tabel IV.9	Tanggapan Responden Tentang Sanksi Yang Diberikan Oleh Pihak Peminjaman di KSP Sinar Alam Jaya	73
Tabel IV.10	Tanggapan Responden Besar Pinjaman Dana di KSP Sinar Alam Jaya.....	74
Tabel IV.11	Tanggapan Responden Pencairan Dana Pinjaman di KSP Sinar Alam Jaya.....	75
Tabel IV.12	Tanggapan Responden Tentang Penggunaan Dana Pinjaman di KSP Sinar Alam Jaya	76
Tabel IV.13	Tanggapan Responden Tentang Sistem Pembayaran Dana Pinjaman di KSP Sinar Alam Jaya	77
Tabel IV.14	Tanggapan Responden Tentang Kelanjutan Dana Simpan Pinjam Setelah Diperoleh Anggota	77
Tabel IV.15	Tanggapan Responden Ada Tidaknya Kendala Peminjaman Pada KSP Sinar Alam Jaya.....	78

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Muamalah adalah ketetapan-ketetapan Allah SWT yang mengatur hubungan manusia dengan yang lainnya yang terbatas pada aturan-aturan pokok yang seluruhnya tidak diatur secara rinci sebagai ibadah. Manusia diciptakan Allah SWT dengan tujuan semata-mata hanya untuk mengabdikan dan beribadah kepada-Nya. Sehingga segala aktivitas, yaitu gerak dan langkah manusia senantiasa dilakukan untuk mengabdikan kepada Allah SWT.¹ Para ulama membagi ibadah kepada dua bentuk yakni, pertama, ibadah *mahdah* yakni ibadah yang dilakukan dalam rangka menjalin langsung dengan Allah SWT Atau dikenal juga dengan *habl min-Allah* seperti shalat, puasa, zakat, haji. Kedua, *ghairu mahdah* yaitu ibadah-ibadah yang dilakukan tidak langsung dengan Allah, hanya melalui aktivitas dengan sesama manusia atau dikenal juga *habl min an-nas*. Termasuk dalam kajian ini adalah akad-akad dalam muamalah, seperti jual beli, syirkah, mudharabah dan lain sebagainya.

Semua aktifitas semacam ini akan bernilai ibadah di sisi Allah jika dilakukan dengan kejujuran dan tanggung jawab serta dilandasi dengan unsur rasa tolong-menolong sesama manusia dan niat ikhlas karena Allah SWT. Dalam Al-Qur'an juga disebutkan bahwa dianjurkan bagi manusia untuk saling tolong menolong selama itu dalam berbuat baik dan tidak dalam berbuat dosa.

¹ Rozalinda, *Fikih Ekonomi Syariah Prinsip dan Implementasi pada Sektor Keuangan Syariah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), h. 1.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sebagaimana firman Allah SWT dalam Al-Quran Surah Al-Maidah

ayat (5): 2

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٢﴾

Artinya: *"Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan taqwa dan janganlah tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran, dan bertaqwalah kamu kepada Allah. Sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya"*.

Mengingat bidang muamalah ini akan selalu berkembang sesuai dinamisasi perkembangan zaman (waktu dan tempat), maka secara garis besar nabi memberikan *guidelines* terkait dengan praktik bermuamalah sebagaimana sabdanya "Kalian lebih mengetahui urusan dunia kalian". Dalam prinsip muamalah, apapun bentuk transaksi yang dilakukan pada dasarnya adalah boleh sepanjang tidak ada dalil yang melarang. Hal ini didasarkan pada prinsip kaidah hukum asal muamalah yang mengemukakan "Segala sesuatu diperbolehkan, kecuali ada larangan dalam Al-Quran dan sunnah". Dengan demikian, dalam muamalah memiliki lapangan yang sangat luas hanya yang perlu dilakukan adalah mengidentifikasi hal-hal yang dilarang (diharamkan) yang kemudian ditindak lanjuti dengan praktik menghindarinya².

Dengan adanya prinsip umum dalam muamalah, yang harus diperhatikan adalah substansi makna yang terkandung didalamnya serta tujuan yang ingin dicapainya. Jika muamalah yang dilakukan dan

² Nur Asnawi, *Pemasaran Syariah, Teori, Filosofi, dan Isu-isu Kontemporer*, (Depok: Rajaawali Pers, 2017), h. 20.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

dikembangkan itu sesuai dengan substansi makna yang dikehendaki syara' (*maqasid syariah*) yakni bertujuan untuk mencapai kemashlahatan umat dapat diterima. Namun, jika muamalah yang dilakukan membawa pengaruh negatif kepada masyarakat maka bentuk muamalah ini ditolak³.

Muamalah adalah sendi kehidupan dimana setiap muslim akan diuji nilai keagamaan dan kehati-hatiannya, serta konsistensinya dalam ajaran-ajaran Allah SWT⁴. Diantara sekian banyak aspek kerjasama dan perhubungan manusia, salah satu macam bentuk dalam muamalah adalah syirkah. Syirkah dalam arti bahasa adalah kerjasama, kongsi, atau bersyarikat.

Syirkah pada pakteknya dalam kegiatan ekonomi merupakan suatu usaha untuk menggabungkan sumberdaya yang dimiliki untuk mencapai tujuan bersama, sumber daya yang dimaksud bisa berupa modal uang, keahlian, bahan baku, jaringan kerja, dan dilakukan oleh dua orang atau lebih. Salah satu bentuk syirkah adalah koperasi termasuk salah satu diantaranya.

Koperasi merupakan syirkah baru yang diciptakan oleh para ahli ekonomi dan banyak sekali manfaatnya. Koperasi berasal dari kata *cooperation* (bahasa Inggris) yang berarti kerjasama, sedangkan menurut istilah koperasi merupakan salah satu perkumpulan yang dibentuk oleh para anggota yang berfungsi untuk memenuhi kebutuhan para anggota dari koperasi dengan harga yang relatif rendah dan bertujuan memajukan tingkat kehidupan bersama.⁵ Jadi, koperasi adalah suatu kumpulan dari orang-orang yang mempunyai tujuan dan kepentingan bersama. Pembentukan koperasi

³ Rozalinda, *Op.Cit.*, h. 11.

⁴ Enag Hidayat, *Fiqh Jual Beli*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2015), h. 1.

⁵ Hendi Suhendi, *Fiqh Muamalah II*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2002), h. 289.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

berdasarkan asas kekeluargaan dan gotong royong untuk membantu para anggota yang memerlukan bantuan baik berbentuk barang maupun pinjaman uang.⁶ Bahkan aspek ini amat penting peranannya dalam meningkatkan kesejahteraan hidup manusia. Setiap orang pasti akan mengalami kesulitan dalam memenuhi hajat hidupnya jika tidak bekerjasama dengan orang lain. Jadi koperasi dibentuk oleh sekelompok orang yang memiliki tujuan yang sama dengan asas kekeluargaan serta gotong royong untuk meningkatkan kesejahteraan bersama.

Dasar hukum koperasi adalah sebagaimana firman Allah dalam Al-Quran surat Shaad (38): 24.

قَالَ لَقَدْ ظَلَمَكَ بِسُؤَالِ نَعَجْتِكَ إِلَىٰ نَعَاجِهِ ۖ وَإِنَّ كَثِيرًا مِّنَ الْخُلَطَاءِ لَيَبْغِي بَعْضُهُمْ عَلَىٰ بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَّا هُمْ ۖ وَظَنَّ دَاوُدُ أَنَّمَا فَتَنَّاهُ فَاسْتَغْفَرَ رَبَّهُ ۖ وَخَرَّ رَاكِعًا وَأَنَابَ ﴿٢٤﴾

Artinya: “Daud berkata: ”Sesungguhnya dia telah berbuat zalim kepadamu dengan meminta kambingmu itu untuk ditambahkan kepada kambingnya. Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebagaimana mereka berbuat zalim kepada sebahagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal shaleh, dan amat sedikitlah mereka ini dan Daud mengetahui bahwa kami mengujinya. Maka ia meminta ampun kepada Tuhannya lalu menyungkur sujud dan bertaubat”.

Pelaksanaan demokrasi ekonomi koperasi harus dikembangkan dan ditingkatkan kemampuannya serta dibina dan dikelola secara efisien, karena koperasi merupakan wadah perekonomian yang sesuai dan sangat penting

⁶ Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2011), h. 286.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

dalam mengembangkan potensi ekonomi rakyat dalam mewujudkan kehidupan ekonomi yang berdirikan demokratis, prinsip pada demokrasi menegaskan bahwa pengelolaan koperasi dilakukan dengan cara demokratis, tidak otoriter, dimana kekuasaan tinggi koperasi ada pada anggota dan setiap anggota mempunyai suara dalam menentukan keputusan.

Menurut Thoby Mutis ada dua manfaat koperasi dalam lingkup ekonomi yaitu:⁷

Pertama, koperasi memacu *internal benefit* untuk anggota-anggotanya (manfaat *intern*), baik berupa manfaat ekonomis, seperti peningkatan tabungan, sumber kredit murah, peningkatan pendapatan akibat memperoleh bagian sisa usaha atas dasar partisipasi, serta mendapatkan harga atau bagian harga yang adil yang sering disebut *justum pretium* yang pantas bagi hasil-hasil produksi anggota yang disalurkan melalui koperasi sebagai *bussines entity*.

Kedua, sebagai *economic entity* yang memiliki *social content*, (isian sosial), koperasi meningkatkan interaksi antar manusia (*human interaction*) maupun interaksi sosial (*social interaction*) yang semakin bermutu bagi anggotanya untuk menggapai apa yang disebut *human development* (pengembangan manusia seutuhnya). Selain itu, aktualisasi dari dalam semangat kebersamaan satu dengan yang lain, baik dalam meningkatkan mutu (*self reliance*) maupun dalam meningkatkan mutu kepercayaan diri dan keswadayaan secara bersama (*collective self reliance*) dapat berbentuk

⁷ Thoby Mutis, *Pengembangan Koperasi, Cet.4*, (Jakarta: PT Grafindo, 2004), h. 5-6.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

pendidikan langsung dan tak langsung kepada anggota-anggotanya untuk memperbaiki mutu kehidupan pribadi maupun sebagai anggota koperasi yang dari waktu ke waktu memacu kebersamaan.

Koperasi merupakan suatu wadah yang membantu masyarakat terutama masyarakat kecil dan menengah. Koperasi juga sebagai salah satu wadah perhimpunan ekonomi lemah. Koperasi memegang peranan penting dalam pertumbuhan ekonomi masyarakat seperti harga bahan pokok yang tergolong murah dan juga ada koperasi yang menawarkan peminjaman dan penyimpanan uang ini disebut koperasi simpan pinjam.

Koperasi simpan pinjam merupakan salah satu jenis koperasi yang kegiatannya menghimpun dana dari para anggota dan kemudian menyalurkan kembali dana kepada masyarakat umum. Untuk menjalankan kegiatan koperasi simpan pinjam dan memungut sejumlah uang dari setiap anggota koperasi. Uang yang dikumpulkan para anggota tersebut dijadikan modal untuk dikelola oleh pengurus koperasi untuk dipinjamkan kembali kepada anggota yang membutuhkan.

Saat ini koperasi ditengah masyarakat belum banyak dipahami, salah satunya mengenai praktek simpan pinjam. Banyak koperasi yang memberikan pinjaman kepada masyarakat namun dengan pengembalian uang yang melebihi pinjaman awal. Sedangkan dalam Islam memberikan pinjaman tidak boleh kelebihan dalam pengembalian kecuali secara transparan dan atas kesepakatan kedua belah pihak serta hanya tercatat sebagai biaya jasa administrasi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syaif Kasim Riau

Peran koperasi, khususnya pada koperasi simpan pinjam semakin penting dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi. Koperasi simpan pinjam menjadi salah satu alternatif bagi masyarakat untuk mendapatkan dana dalam upaya memperbaiki taraf kehidupan, pemenuhan kebutuhan sehari-hari dan mengembangkan usaha. Selain sebagai alternatif sumber dana, koperasi simpan pinjam juga menjadi pilihan untuk menginvestasikan dana (menabung). Masyarakat juga akan mendapatkan imbalan bagi hasil diakhir tahun, ditambah dengan harapan akan mendapatkan dana Sisa Hasil Usaha (SHU).⁸

Sebelum adanya koperasi, sebagian besar mata pencaharian masyarakat Desa Tanjung Alam adalah bertani dan berdagang. Oleh sebab itu, dengan adanya Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sinar Alam Jaya sedikit banyak membantu masyarakat dalam mendirikan sebuah usaha. Masyarakat bisa mengajukan pinjaman modal ke Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sinar Alam Jaya untuk membuat suatu usaha, dari usaha ini jika berkembang dengan baik maka usaha yang telah didirikan oleh masyarakat bisa menciptakan lapangan kerja melalui bagi masyarakat yang lain. Salah satu contoh yang bisa dilakukan adalah membuat usaha industri rumahan. Usaha yang dikelola dengan baik dapat meningkatkan pendapatan masyarakat sehingga perekonomian masyarakat bisa berkembang.

Sebagian orang mendefinisikan koperasi simpan pinjam (KSP) adalah sebuah koperasi yang modalnya diperoleh dari simpanan pokok dan simpanan

⁸Tatik Suryani, Sri Lestari, Wiwik Lestari, *Manajemen Koperasi: Teknik Penyusunan Laporan Keuangan, Pelayanan Prima dan Pengelolaan SDM*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2008), h. 1.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

wajib para anggota koperasi. Kemudian modal yang telah terkumpul tersebut dipinjamkan kepada anggota koperasi itu sendiri baik untuk keperluan konsumtif maupun modal kerja. Bagi setiap peminjam, koperasi simpan pinjam menarik uang administrasi setiap bulan sejumlah sekian persen dari uangpinjaman. Pada akhir tahun, keuntungan yang diperoleh koperasi simpan pinjam yang berasal dari uang administrasi tersebut yang disebut Sisa Hasil Usaha (SHU), yang dibagikan kepada anggota koperasi. Adapun jumlah keuntungan yang diterima oleh masing-masing anggota koperasi diperhitungkan menurut aktivitas anggota yang meminjam uang dan jumlah pinjaman anggota dari koperasi. Maksudnya, anggota yang paling sering meminjam uang dan jumlah pinjaman dari koperasi tersebut akan mendapat bagian paling banyak dari SHU.

Koperasi simpan pinjam bertujuan agar orang bisa meminjam dan menyimpan uang di koperasi. Sehingga tidak tepat, jika kemudian koperasi tersebut dijadikan sebagai sumber investasi dan mengambil keuntungan dari aktifitas tersebut. Karena dalam Islam, kegiatan pinjam meminjam atau utang piutang merupakan akad. Permasalahan yang paling mendasar adalah keuntungan yang diperoleh koperasi simpan pinjam pada akhir tahun yang berasal dari uang administrasi tersebut yang disebut Sisa Hasil Usaha (SHU) tidak hanya dibagikan kepada anggota koperasi saja.

Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sinar Alam Jaya merupakan salah satu koperasi simpan pinjam yang berada di Desa Tanjung Alam, yang berdiri pada tahun 2012. Ketua pertama kali didalam koperasi simpan pinjam ini

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

adalah Bapak Nofri Hendri, BSc, sekretaris Ibu Resi Fitria Yulita, S.Pt, dan bendahara Ibu Ramzesnita, S.Pd. Pada Tanggal 11 November 2009 jumlah anggota yang mengikuti koperasi simpan pinjam ini berjumlah 102 orang, dan tercatat 27 anggota aktif dan yang 75 anggota lainnya yang pasif.

Dari hasil wawancara dengan ketua koperasi simpan pinjam (KSP) Sinar Alam Jaya yang bernama Bapak Nofri Hendri, BSc, bahwa awal terbentuknya koperasi ini pada tahun 2009 dengan badan hukum N:64/BH/KPT-TD/KOP/XII/2009. Alamat Nagari Tanjung Alam, Kecamatan Tanjung Baru. Awal mula dana untuk membentuk koperasi ini dari dana APBD Provinsi Sumatra Barat, yang kemudian dihibahkan ke Nagari Tanjung Alam, yang persyaratannya bahwa diharuskan sebuah nagari tersebut harus memiliki sebuah koperasi. Dana APBD tersebut di cairkan dalam dua gelombang. Dana pertama sebesar Rp 150.000.000 setelah beberapa bulan berjalan koperasi ini mendapatkan dana yang ke-2 sebesar Rp 150.000.000 yang mana bila ada anggota yang mau meminjam uang di koperasi tersebut harus mengembalikan uang ansurannya sekaligus jasa sebesar 0,9% tergantung besaran pinjaman anggota tersebut.⁹

Hal tersebut terbukti dari salah seorang anggota koperasi yaitu Ibu Rosma yang mengajukan pinjaman dikoperasi dengan jumlah pokok pinjaman Rp.1.000.000, lama pinjaman 10 bulan. Pokok pinjaman Rp.1.000.000 + biaya administrasi 0,5% + Jasa 0,9% perbulan = Jadi jumlah pengembalian pinjaman Rp 1.095.000 perbulan.

⁹ Nofri, Ketua Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya Desa Tanjung Alam, Wawancara, 15 September 2020.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ibu Rosma ini akan mengembalikan pinjaman dengan cara angsuran perbulan.² Keuntungan tersebut digunakan untuk dana sosial, dana cadangan, gaji karyawan, biaya ATK, pendidikan. Bagi anggota yang meminjam untuk penambahan modal usaha tidak adanya sistem bagi hasil. Tetapi membayar sejumlah yang telah ditetapkan oleh koperasi.¹⁰

Dengan demikian koperasi banyak memperoleh keuntungan. Pada akhir tahun keuntungan yang diperoleh KSP Sinar Alam Jaya yang berasal dari uang administrasi tersebut “Sisa Hasil Usah” (SHU) dibagikan kepada para anggota koperasi. Adapun jumlah keuntungan yang diterima oleh anggota diperhitungkan menurut keseringan anggota meminjam uang dari koperasi.

Yang dikritisi di dalam sisa hasil usaha koperasi tersebut apakah terdapat unsur riba yang diharamkan dalam Islam karena adanya penarikan uang administrasi yang di tetapkan sekian persen tergantung dari uang pinjaman nasabah, sekaligus di dalam pengelolaan administrasi dari koperasi yang tidak sesuai dengan apa yang terjadi dalam prakteknya.

Gejala-gejala yang ditemukan penulis dilapangan, diantaranya masih terdapat yang meminjam dana yang terlambat pada saat jatu tempo yang telah disepakati bersama, masih ada anggota yang diberikan pinjaman tidak berkembang. Padahal setiap anggota yang meminjam selalu diberikan bimbingan dan tuntunan serta diawasi oleh badan pengawas koperasi.

Jadi, untuk mendalami tentang bagaimana pengelolaan di koperasi

¹⁰ Ramzesnita, Bendahara Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya, Wawancara, Pada tanggal 15 September 2020.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tersebut, kami ingin menjadikan Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sinar Alam Jaya di Desa Tanjung Alam ini sebagai obyek penelitian, yang bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengelolaan koperasi simpan pinjam tersebut, karena selama ini kami hanya mendapatkan teori-teori dibangku perkuliahan. Bahwasannya, teori sosial terkadang tidak selamanya sesuai dengan kenyataan dalam pelaksanaan, maka dari itu, penulis tertarik untuk menulis judul **“Sistem Simpan Pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar Perspektif Fiqh Muamalah”**.

B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini terarah sesuai dengan judul yang telah disebutkan, maka penulis memberikan batasan terhadap masalah yang akan dibahas. Pembahasan tulisan ini dibatasi hanya pada sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Desa Tanjung Alam Kabupaten Tanah Datar perspektif Fiqh Muamalah periode 2021. Selain itu tidak dibahas.

C. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar ?
2. Bagaimana respon anggota terhadap sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya ?
3. Bagaimana sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar pespektif Fiqh Muamalah ?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah dan latar belakang maka secara umum mempunyai tujuan dan kegunaan dalam penulisan skripsi ini antara lain:

1. Tujuan penelitian adalah:

- a. Untuk mengetahui sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar.
- b. Untuk mengetahui respon anggota terhadap sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya
- c. Untuk mengetahui sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaen Tanah Datar pespektif Fiqh Muamalah.

2. Sedangkan manfaat dari penelitian adalah:

- a. Penelitian ini berguna untuk melengkapi tugas akhir dan sekaligus sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syari'ah dan Hukum di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- b. Untuk mendapatkan pengetahuan tentang tinjauan Fiqih Muamalah terhadap pengelolaan aktivitas dari koperasi simpan pinjam (KSP) Sinar Alam Jaya di desa Tanjung Alam.
- c. Diharapkan dengan adanya penelitian ini dapat memperkaya khazanah, intelektual dan menambah wawasan dan cakrawala berfikir serta sebagai bahan bacaan yang baik bagi penulis maupun bagi mahasiswa.

E. Metode Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan pada tulisan ini adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Merupakan prosedur penelitian yang menghasilkan data-data deskriptif berupa kata-kata tertulis maupun lisan dari informan atau objek yang diamati.

F. Lokasi Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang dilaksanakan di Desa Tanjung Alam, Kecamatan Tanjung Baru, Kabupaten Tanah Datar.

G. Subjek dan Objek Penelitian

Adapun subjek penelitian ini adalah pengurus dan anggota dari koperasi simpan pinjam Sinar Alam Jaya. Sedangkan objek dalam penelitian ini adalah pengelolaan aktivitas Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya di Desa Tanjung Alam Kecamatan Tanjung Baru perspektif Fiqh Muamalah.

H. Populasi dan Sampel

Populasi adalah himpunan keseluruhan karakteristik dari objek yang diteliti. Pengertian lain dari populasi adalah keseluruhan atau totalitas objek psikologis yang dibatasi oleh kriteria tertentu.¹¹ Populasi dalam penelitian ini adalah orang-orang yang terlibat dalam kepengurusan dan keanggotaan koperasi simpan pinjam Sinar Alam Jaya berdasarkan hasil wawancara

¹¹Soedarmayanti, Syarifuddin Hidayat, *Metodologi Penelitian*. (Bandung: Cv. Mandar Maju, 2011), H. 121.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Saifuddin Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan bendahara Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sinar Alam Jaya.¹² Berdasarkan informasi yang didapatkan bahwa semua pengurus dan anggota berjumlah 105 orang, dan tercatat 27 anggota aktif dan yang 75 anggota lainnya yang pasif, serta 3 orang pengurus inti.

Sedangkan sampel adalah bagian dari populasi yang diambil dengan menggunakan teknik tertentu yang disebut teknik sampling.¹³ Tujuan berbagai teknik sampel itu adalah untuk mendapatkan sampel yang mencerminkan populasinya, atau secara teknik disebut sampel yang representative. Adapun metode yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah *purposive sampling*, yaitu sampel yang dipilih berdasarkan pertimbangan dan tujuan penelitian. Sampel terdiri atas pengurus dan anggota Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya yang berjumlah 30 orang. Dimana, 27 orang anggota aktif dan 3 orang pengurus koperasi, yang terdiri atas ketua, sekretaris, dan bendahara.

I. Sumber Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan dua sumber data yaitu :

1) Data Primer

Data primer yaitu data yang diperoleh dari lapangan¹⁴. Yang terdiri dari observasi, wawancara dan angket kepada anggota Koperasi Simpan

¹²Ramzesnita, Bendahara Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya, *Wawancara*, Pada tanggal 15 September 2020.

¹³Husaini Usman, dan Purnama Seriady Akbar, *Metode Penelitian Sosial*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2017), h. 80.

¹⁴Etta mamang sangadji, *Metodelogi Penelitian: Pendekatan Praktis dalam Penelitian*, (Yogyakarta: Andi, 2010), Ed.1, h. 190.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pinjam Sinar Alam Jaya Desa Tanjung Alam Kecamatan Tanjung Baru.

2) Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari buku dan literatur- literatur lain yang berkaitan dengan penelitian.¹⁵ Data sekunder diperoleh dari tulisan-tulisan yang berkaitan dengan pembahasan penelitian.

J. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

- a. Observasi, yaitu penulis melakukan pengamatan langsung ke lapangan mengenai masalah yang diteliti.
- b. Wawancara, penulis melakukan wawancara secara langsung sebagai teknik pengumpulan data untuk menemukan jawaban permasalahan secara lebih terbuka, narasumber dimintai pendapat, dan ide-idenya terkait permasalahan yang dibahas.¹⁶
- c. Angket atau kuisioner, adalah suatu teknik pengumpulan data dengan memberikan atau menyebarkan daftar pertanyaan kepada responden atas daftar pertanyaan tersebut.¹⁷
- d. Dokumentasi, yaitu sejumlah besar fakta dan data tersimpan dalam bahan yang berbentuk dokumentasi serta mengumpulkan data-data yang ada dalam masalah penelitian.¹⁸

¹⁵ *Ibid.*

¹⁶ Aji, Damanuri, *Metodologi Penelitian Muamalah*, (Yogyakarta: STAIN Po Press, 2010), h. 81.

¹⁷ Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah*, (Jakarta: Kencana, 2011), h. 139.

¹⁸ Emzir, *Analisis Data: Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada) Ed. 1, Cet. 1, h. 141.

K. Teknik Analisis Data

Dalam penelitian ini, penulis melakukan analisis deskriptif kualitatif yaitu setelah semua data berhasil dikumpulkan, maka penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis sehingga dapat tergambar secara utuh dan dapat dipahami secara jelas kesimpulan akhirnya.

L. Metode penulisan

Setelah data-data terkumpul, selanjutnya penulis menyusun data tersebut dengan menggunakan metode sebagai berikut:

Metode penulisan yang digunakan adalah:

- a. Deskriptif, yaitu menggunakan uraian atas fakta yang diambil dengan apa adanya.
- b. Induktif, yaitu menggabungkan data-data yang bersifat khusus yang berkaitan dengan masalah yang diteliti kemudian dianalisa dan ditarik kesimpulan yang bersifat umum.
- c. Deduktif, yaitu mengemukakan data-data yang bersifat umum yang berkaitan dengan masalah yang diteliti kemudian ditarik kesimpulan yang bersifat khusus.

M. Sistematika Penulisan

Untuk dapat memberikan gambaran yang lebih jelas tentang masalah yang dibahas, penulisan skripsi ini dibagi dalam lima bab, dimana antara bab yang satu dengan uraian sebagai berikut:

Bab I. Pendahuluan. Pada bab ini mencakup berbagai gambaran singkat dan mencapai tujuan penulisan yang membahas mengenai:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, metode penulisan, dan sistematika penulisan. Adapun yang dibahas dalam bab ini adalah gambaran tentang adanya penambahan dari pinjaman awal oleh anggota Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya dalam bentuk bunga.

Bab II. Gambaran umum lokasi penelitian. Pada bab ini meliputi Geografis Desa Tanjuang Alam, gambaran Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya, yang meliputi sejarah terbentuknya Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya, visi dan misi, anggota koperasi, struktur organisasi, serta program kerja.

Bab III. Tinjauan umum tentang koperasi. Dalam bab ini penulis memaparkan tentang pengertian koperasi, landasan koperasi, tujuan koperasi, fungsi dan peran koperasi, azas koperasi, jenis-jenis koperasi, koperasi simpan pinjam, serta koperasi menurut Islam.

Bab IV. Hasil penelitian. Adapun yang diuraikan dalam bab ini meliputi sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar, tanggapan anggota terhadap sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya, serta pandangan fiqh muamalah terhadap sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar.

Bab V. Kesimpulan Dan Saran. Merupakan kesimpulan dari pembahasan, kemudian dilanjutkan dengan memberi saran sebagai perbaikan dari segala kekurangan dan selanjutnya diikuti dengan daftar

pustaka yang dijadikan sumber atau referensi dalam pembahasan ini dan juga beberapa lampiran.

DAFTAR PUSTAKA

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

TINJAUAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

Kecamatan Tanjung Baru merupakan satu dari 14 kecamatan di Kabupaten Tanah Datar, Provinsi Sumatera Barat dengan ibu kota kecamatan Tanjung Alam. Kecamatan ini terletak pada koordinat $0.17^{\circ}35'' - 0.21^{\circ}51''$ Lintang Selatan dan $100.28^{\circ}52'' - 100.35^{\circ}17''$ Bujur Timur.

Berdasarkan posisi geografisnya, Kecamatan Tanjung Baru memiliki batas-batas :

1. Sebelah utara berbatasan dengan Kabupaten Agam
2. Sebelah selatan berbatasan dengan Kecamatan Salimpaung
3. Sebelah barat dengan Kabupaten Agam
4. Sebelah timur berbatasan dengan Kabupaten Limapuluh Kota

Kecamatan Tanjung Baru memiliki luas 43,12 km², dengan populasi 12.921 jiwa pada tahun 2017. Mereka berdiam di 17 jorong dalam 2 nagari. Nagari-nagari yang ada di Kecamatan Tanjung Baru adalah sebagai berikut

1. Nagari Tanjung Alam
2. Nagari Barulak

Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya terletak di Nagari Tanjung Alam. Nagari ini berada di kecamatan Tanjung Baru, Kabupaten Tanah Datar, Provinsi Sumatera Barat. Luas Nagari Tanjung Alam: 31,81 kilometer persegi atau 73,74 persen dari luas wilayah Kecamatan Tanjung Baru.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nagari Tanjung Alam berjarak 1 kilometer dari ibu kota kecamatan dan 20 kilometer dari ibu kota kabupaten. Ketinggian; 735-1139 meter diatas permukaan laut. Nagari Tanjung Alam berpenduduk 8.079 jiwa (2017), yang terdiri dari 3.952 lakiplaki dan 4.123 perempuan, serta 2.163 rumah tangga.

Tabel II.1¹⁹
Pembagian Luas Wilayah Nagari Tanjung Alam

No	Jorong	Luas (Km2)
1	Gunung	5,2
2	Koto Laweh	5,58
3	Sawah Parik	1,05
4	Bayua	1,13
5	Gantiang Ateh	2,28
6	Koto Gadih	1,68
7	Gantiang Bawah	2,42
8	Duo Baleh Koto	2,7
9	Koto Sibauak	0,83
10	Tarok	2,33
11	Bulaan	2,05
12	Ampaleh	3,22

Sumber: Kecamatan Tanjung Baru dalam angka 2018, BPS Kabupaten Tanah Datar

B. Gambaran Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya

1. Sejarah Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya Nagari Tanjuang Alam

Tahun terbentuknya Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya yaitu pada tanggal 11 November 2009 dengan badan hukum N:64/BH/KPT-TD/KOP/XII/2009. Sekretariatnya di Kantor Wali Nagari Tanjung Alam, Jorong Gantiang Bawah. Ketua pertama kali didalam koperasi simpan pinjam ini adalah Bapak Nofri Hendri, BSc, sekretaris Ibu

¹⁹ Data diperoleh dari profil KSP SinarAlam Jaya 2020.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Resi Fitria Yulita, S.Pt, dan bendahara Ibu Ramzesnita, S.Pd. Pada tahun 2012 jumlah anggota yang mengikuti koperasi simpan pinjam ini berjumlah 102 orang, dan tercatat 25 anggota aktif dan yang 77 anggota lainnya yang pasif.

Dari hasil wawancara dengan ketua koperasi simpan pinjam (KSP) Sinar Alam Jaya yang bernama Bapak Nofri Hendri, BSc, bahwa awal terbentuknya koperasi ini dengan adanya bantuan dana untuk membentuk koperasi ini dari APBD Provinsi Sumatra Barat, yang kemudian dihibahkan ke Nagari Tanjung Alam, yang persyaratannya bahwa diharuskan sebuah nagari tersebut harus memiliki sebuah koperasi.

Dana APBD tersebut di cairkan dalam dua gelombang. Dana pertama sebesar Rp 150.000.000 setelah beberapa bulan berjalan koperasi ini mendapatkan dana yang ke-2 sebesar Rp 150.000.000 yang mana bila ada anggota yang mau meminjam uang di koperasi tersebut harus mengembalikan uang ansurannya sekaligus dengan jasa sebesar 0,9% tergantung besaran pinjaman anggota tersebut.²⁰

2. Visi dan Misi Koperasi Sinar Alam Jaya

Dalam rangka mendorong koperasi tumbuh kembang sebagai lembaga keuangan yang professional, mandiri dan melayani anggota berdasarkan prinsip-prinsip koperasi, maka Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya harus memiliki visi, misi dan motto yang jelas.

²⁰ Nofri, Ketua Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya Desa Tanjung Alam, Wawancara, 15 September 2020.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adapun visi, misi dan motto Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya adalah sebagai berikut:

a. Visi

Melalui koperasi kita tingkatkan kesejahteraan masyarakat, kita perkuat tali silaturahmi berdasarkan azas kekeluargaan.

b. Misi

1. Menjalankan fungsi dan peran koperasi sebagai wadah perjuangan cita-cita dan nilai-nilai prinsip koperasi.
2. Meningkatkan kehidupan berkoperasi dan semangat kebersamaan dalam pengelolaan usaha simpan pinjam berdasarkan prinsip-prinsip koperasi.
3. Menerapkan budaya disiplin, tertib, kerja keras dalam rangka peningkatan kualitas dan kuantitas usaha simpan pinjam secara mandiri dan berkesinambungan.
4. Mendukung terciptanya iklim usaha yang kondusif untuk meningkatkan produktivitas dan kemandirian.

c. Motto

Kami bekerja bukan untuk mengejar nama baik, tapi kami berupaya untuk menggapai karya besar.

3. Anggota Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya

Jumlah anggota Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya pada tahun 2012 jumlah anggota yang mengikuti koperasi simpan pinjam ini berjumlah 102 orang, dan tercatat 27 anggota aktif dan yang 75 anggota

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lainnya yang pasif, dengan adanya anggota yang telah mengikuti atau menjadi anggota untuk meminjam uang sebagai modal usaha dan keperluan anggota lainnya, maka informannya yang diambil yakni dua puluh tujuh orang yang menjadi anggota aktif, dan tujuh puluh lima anggota pasif lainnya yang sulit ditemui saat penelitian berlangsung. Sehingga data yang diperoleh juga dari hasil wawancara dengan anggota yang menjadi anggota aktif di Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya.

Usaha yang banyak dimiliki oleh anggota koperasi berbagai macam yakni dari pedagang, petani, lain-lain. Modal yang digunakan dalam membuka usaha tersebut dari hasil meminjam uang di koperasi simpan pinjam. Anggota koperasi sebelumnya harus mendaftar terlebih dahulu di kantor koperasi dengan memenuhi beberapa persyaratan, setelah diajukan maka barulah mereka terdaftar menjadi anggota koperasi.

Para anggota koperasi tersebut berasal dari lingkungan warga masyarakat sekitar dengan hanya menyimpan dan menaruh simpanan pokok dan simpanan wajib setiap bulannya yang modal dari simpanan pokok di tentukan berapa nominal yang harus dikeluarkan setiap bulan dan simpanan wajib yang tidak ditentukan berapa nominalnya hanya bersifat sukarela. Maka para anggota koperasi berhak menerima keuntungan dari simpanan hasil koperasi maupun keuntungan dari sisa hasil usahanya.

Bagi para warga masyarakat yang baru menjadi anggota koperasi terlebih dahulu harus menaruh simpanan pokok dan simpanan wajib setiap bulannya yang dapat di angsur sebanyak 10 kali dan untuk melakukan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sebuah pinjaman uang dari koperasi, anggota koperasi baru hanya mendapat pinjaman yang telah ditentukan oleh pengurus karena anggota koperasi yang baru ini hanya beberapa kali melakukan simpanan pokok dan simpanan wajib setiap bulannya, berbeda dengan anggota koperasi yang lama dengan mudah melakukan pinjaman ke koperasi tersebut.²¹

Para anggota koperasi yang lama ataupun anggota koperasi yang baru masuk dapat mengambil simpanan sukarela, ataupun simpanan sukarela tersebut diakumulasikan dalam jangka waktu tertentu.

4. Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Alam Jaya

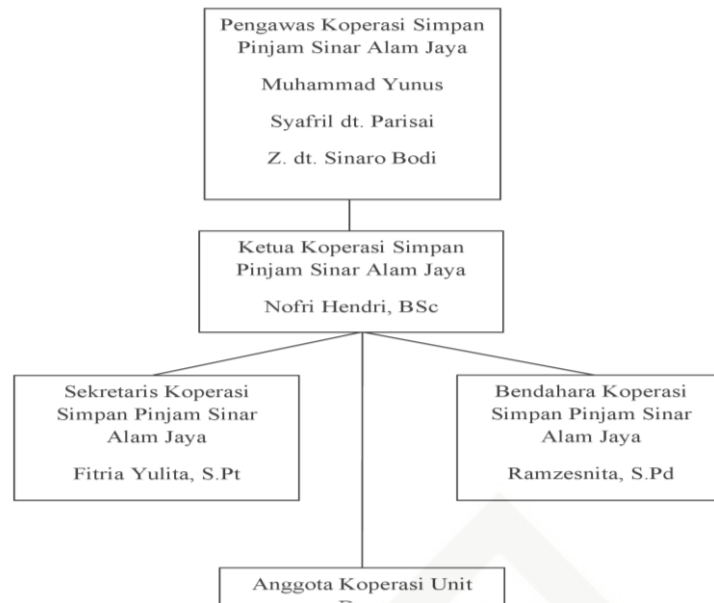
Koperasi adalah organisasi yang mempunyai kepentingan yang sama bagi para anggotanya. Dalam melaksanakan usahanya, kekuatan tertinggi pada koperasi terletak di tangan anggota, sedangkan dalam badan usaha bukan koperasi, anggotanya terbatas kepada orang yang memiliki modal, dan dalam pelaksanaannya kegiatannya kekuasaan tertinggi berada pada pemilik modal usaha. Pengurus koperasi dipilih dari kalangan dan oleh anggota dalam suatu rapat anggota.

Pengurus Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya tersebut terdiri dari²²:

²¹ Nofri, Ketua Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya Desa Tanjung Alam, *Wawancara*, 15 September 2020.

²² Data diperoleh dari profil KSP SinarAlam Jaya 2020.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Sumber : Dokumentasi Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya

Tugas dan wewenang masing-masing komponen pengurus tersebut dapat dirinci sebagai berikut :

a. Ketua umum

Ketua koperasi memiliki tanggung jawab baik kedalam maupun keluar organisasi, dengan uraian tugas sebagai berikut :

1. Memimpin koperasi dan mengkoordinasikan kegiatan seluruh anggota pengurus
2. Mewakili koperasi di dalam dan di luar pengadilan
3. Melaksanakan segala perbuatan sesuai keputusan rapat anggota dan rapat pengurus

Adapun wewenang dari ketua adalah sebagai berikut:

1. Menentukan kebijaksanaan dan mengambil keputusan
2. Menandatangani sura-surat dan perjanjian bersama sekretaris dan bendahara
3. Ketua bertanggung jawab kepada anggota

b. Sekretaris

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tugas utama sekretaris adalah sebagai berikut :

1. Bertanggungjawab kegiatan administrasi dan perkantoran
2. Mengatur jalannya perkantoran
3. Mengusahakan kelengkapan organisasi
4. Memimpin dan mengarahkan tugas karyawan
5. Menghimpun menyusun laporan
6. Menyusun rancangan rencana program kerja organisasi dan idiiil

Sekretaris berwenang :

1. Mengambil keputusan dibidang kesekretariatan
2. Menandatangani surat-surat bersama ketua
3. Melaksanakan pelaksanaan bimbingan organisasi dan penyuluhan

c. Bendahara

Pada dasarnya tugas pokok bendahara adalah mengurus kekayaan dan keuangan koperasi, anta lain :

1. Bertanggung jawab masalah keuangan koperasi
2. Mengatur jalannnya pembukuan koperasi
3. Menyusun anggaran setiap bulan
4. Mengawasi penerimaan dan penyaluran uang
5. Menyusun rencana anggaran dan pendapatan koperasi
6. Menyusun laporan keuangan koperasi
7. Mengendalikan anggaran

Bendahara berwenang :

1. Mengambil keputusan dibidang pengelolaan keuangan dan usaha

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Bersama dengan ketua menandatangani surat yang berhubungan dengan bidang keuangan dan usaha

d. Pengawas

Adapun tugas pengawas sebagai berikut :

1. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kebijaksanaan pengurus menyangkut pengelolaan koperasi, baik yang menyangkut aspek organisasi idiil maupun aspek usaha
2. Meneliti catatan yang ada pada koperasi
3. Membuat laporan tertulis tentang hasil pengawasan

5. Program kerja

Untuk anggaran tahun 218-2019, KPS Sinar Alam Jaya merancang program kerja yang telah disepakati pada RAT akhir tahun 2019, sebagai berikut:

1. Bidang administrasi
 - a. Menyempurnakan keadministrasian umumnya dan keuangan khususnya.
 - b. Melengkapi keperluan alat-alat administrasi dan perkantoran.
 - c. Melaksanakan tertib administrasi, tertib organisasi, dan usaha.
 - d. Meningkatkan disiplin
2. Bidang Organisasi
 - a. Bentuk kepengurusan tetap sesuai dengan RAT tahun sebelumnya yakni satu orang ketua, satu orang sekretaris, satu orang bendahara dan satu orang juru tulis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Karyawan tetap disesuaikan dengan kebutuhan yang ada.
 - c. Senantiasa bekerjasama dengan Dinas Koperasi Kota Batu sangkar memberikan pemahaman mengenai KPS Sinar Alam Jaya.
 - d. Penerimaan anggota baru tetap melalui penelitian, agar tidak mengganggu anggota yang aktif atau disiplin.
 - e. Bagi anggota yang mengalami hutang macet dengan sengaja tidak berusaha untuk menyelesaikannya akan ddiselamatkan melalui badan hukum (kebijaksanaan atau pengadilan).
3. Bidang Usaha
 - a. Bidang usaha yang dilaksanakan simpan pinjam.
 - b. Melaksanakan usaha lain yang bisa menguntungkan bagi KPS Sinar Alam Jaya.
 - c. Mengusahakan mendapat pinjaman dari pihak ketiga yang menguntungkan
 - d. Simpanan anggota terdiri dari :
 1. Simpanan pokok Rp. 25.000,-
 2. Simpanan wajib Rp. 5.000/bulan

BAB III

TINJAUAN TEORI

A. Tinjauan Umum Tentang Koperasi

1. Pengertian Koperasi

Koperasi berasal dari bahasa Inggris *co* artinya bersama *operation* dapat diartikan sebagai bekerja sama.²³ Sedangkan dalam arti bisnis koperasi merupakan bentuk kerja sama dari para anggota dengan tujuan agar dapat memenuhi kebutuhan mereka bersama secara lebih ekonomis. Oleh karena itu semangat koperasi ini tumbuh dari para individu yang secara sendiri-sendiri.²⁴

Koperasi menurut UU No.25 tahun 1992 pasal 1 tentang perkoperasian adalah : “Koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang seorang atau badan hukum koperasi, dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat, yang berdasarkan atas azas kekeluargaan.”²⁵ Koperasi adalah “suatu perkumpulan yang beranggotakan orang-orang yang memberikan kebebasan masuk dan keluar sebagai anggota dengan bekerja sama secara kekeluargaan menjalankan usaha untuk mempertinggi kesejahteraan jasmaniah para anggotanya.”²⁶

²³ Yahya Abdurrahman, *Koperasi Dalam pandangan Syariah*, (Bogor : Al-Azhar Press, 2011), h. 14.

²⁴ Indriyo Gitosudarmo, *Pengantar Bisnis*, (Yogyakarta : BFE, 2003), h. 78.

²⁵ Undang-Undang Republik Indonesia, *Loc.cit.*

²⁶ Ninik Widiyanti, Sunindhia, *Koperasi dan Perekonomian Indonesia*, (Jakarta : PT Rineka Cipta, 2003), Cet ke-3, h. 1.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Koperasi adalah perusahaan yang didirikan oleh beberapa orang atau perusahaan yang mempunyai kepentingan yang sama untuk mengurangi biaya dan mendapatkan kekuatan ekonomis melalui kepemilikan bersama.²⁷

Menurut Masjfuk Zuhdi, yang dimaksud dengan koperasi adalah suatu perkumpulan atau organisasi yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum yang bekerja sama dengan penuh kesadaran untuk meningkatkan kesejahteraan anggota atas dasar sukarela secara kekeluargaan.²⁸

Sebagian ulama menyebut koperasi dengan *syirkah ta'awunyah* (persekutuan tolong menolong), yaitu suatu perjanjian kerja sama antara dua orang atau lebih, yang satu pihak menyediakan modal usaha atas dasar *profit sharring* (membagi untung) menurut perjanjian.

Secara umum, koperasi adalah suatu kerjasama dalam lapangan perekonomian, kerjasama ini karena adanya kesamaan jenis kebutuhan hidup mereka, dan orang-orang ini bersama-sama mengusahakan kebutuhan sehari-hari. Kebutuhan yang berhubungan dengan perusahaan ataupun rumah tangga mereka. Untuk mencapai tujuan tersebut diperlukan adanya kerjasama yang akan berlangsung terus, sebab itu dibentuklah suatu perkumpulan kerjasama tersebut.

Sebagaimana halnya dengan perkumpulan-perkumpulan lain, maka pada koperasi juga dengan perantara sidang umumnya para anggota adalah berdaulat. Jalan yang dilakukan orang-orang dalam membentuk

²⁷ Mahmud Machfoedz, *Pengantar Bisnis Modern*, (Yogyakarta: C.V. Andi Offset, 2007), h. 24.

²⁸ Hendi Suhendi, *Fiqh Muamalah II*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010), h. 291.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

perkumpulan-perkumpulan serupa hampir selalu sama. Seorang atau sekumpulan orang menyelenggarakan suatu pertemuan untuk membuat kerjasama. Jadi tidak semua kerja sama dapat disebut sebagai koperasi, misalnya gotong royong, arisan, bahkan UU koperasi di Indonesia melarang suatu perkumpulan dengan menggunakan nama koperasi bilamana tidak mendapat pengesahan sebagai badan hukum koperasi.²⁹

Kerjasama ekonomi dalam koperasi dilaksanakan berdasarkan prinsip saling membutuhkan dan saling memperkuat serta berdasarkan prinsip persamaan kepentingan antara sesama anggota koperasi, sehingga antar anggota dapat mencapai tujuan organisasi, yakni mempromosikan ekonomi anggota atau kesejahteraan anggota.³⁰

Koperasi memiliki beberapa prinsip. Prinsip koperasi merupakan satu kesatuan dan tidak dapat dipisahkan dalam kehidupan berkoperasi. Prinsip-prinsip koperasi itu menurut UU No.25 Tahun 1992 antara lain :

- a. Keanggotaan bersifat sukarela

Sifat kesukarelaan dalam keanggotaan koperasi mengandung makna bahwa menjadi anggota koperasi tidak boleh dipaksa siapapun. Sedangkan sifat terbuka bahwa dalam keanggotaan tidak dilakukan pembatasan atau diskriminasi dalam bentuk apapun.

- b. Pengelolaan dilakukan secara demokratis

Prinsip demokrasi menunjukkan bahwa pengelolaan koperasi dilakukan

²⁹ Pandhi Anoraga, Ninik Widyanti, *Managemen Koperasi Teori dan Praktek*, (Semarang: Pustaka Jaya, 1994), h. 8-9.

³⁰ Abdul Bashith, *Islam dan Manajemen Koperasi*, (Malang: UIN Malang Press, 2008), h. 41.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

atas dasar kehendak para anggota. Para anggota itulah yang memegang dan melaksanakan tertinggi dalam koperasi.

- c. Pembagian sisa hasil usaha (SHU) dilakukan secara adil sebanding dengan besarnya jasa usaha masing-masing anggota. Pembagian SHU kepada anggota dilakukan tidak semata-mata berdasarkan modal yang dimiliki seseorang dalam koperasi tetapi berdasarkan perimbangan jasa anggota terhadap koperasi.
- d. Pemberian balas jasa yang terbatas terhadap modal. Modal dalam koperasi pada dasarnya dipergunakan untuk kemanfaatan anggota dan bukan sekedar mencari keuntungan.

e. Kemandirian

Berarti dapat berdiri sendiri, tanpa tergantung pada pihak lain yang dilandasi oleh kepercayaan kepada pertimbangan, keputusan, kemampuan dan usaha sendiri.

Dalam mengembangkan koperasi, maka koperasi juga melakukan prinsip antara lain :

- a. Pendidikan koperasi.
- b. Kerjasama antar koperasi.³¹

Selain tujuan umum koperasi secara konvensional dalam Islam juga telah dikenal tentang koperasi, akan tetapi dalam Islam ini dikenal dengan *syirkah ta'awuniyah* (koperasi tolong menolong). Koperasi dalam Islam

³¹ Yahya Abdurrahman, *loc.cit.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

disebut dengan *syirkah* ini sebagai aqad antara orang-orang yang berserikat dalam hal modal dan keuntungan.

Koperasi (*syirkah ta'awuniah*) adalah perkongsian suatu perkumpulan atau organisasi yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum yang bekerja sama dengan penuh kesabaran untuk meningkatkan kesejahteraan anggotanya atas dasar sukarela secara kekeluargaan.³² Menurut ulama *syirkah* adalah “Suatu perjanjian kerja sama antara dua orang atau lebih, yang mana salah satu melakukan usaha dan yang lainnya memberikan modal usaha atas dasar membagi keuntungan menurut perjanjian”.³³

Dari beberapa definisi di atas maka dapatlah disimpulkan bahwa *syirkah* pada dasarnya adalah merupakan suatu perjanjian antara dua orang atau lebih untuk mendirikan suatu usaha melalui penanaman modal oleh masing-masing pihak.

2. Landasan Koperasi

a. Landasan idiil

Yang dimaksud dengan landasan idiil adalah dasar atau landasan yang digunakan dalam usaha mencapai cita-cita koperasi. Koperasi sebagai kumpulan sekelompok orang yang bertujuan meningkatkan kesejahteraan anggota. Gerakan koperasi sebagai organisasi ekonomi rakyat yang hak hidupnya dijamin oleh UUD

³² M. Ali Hasan, *Masail Fiqhiyah (Zakat, Pajak, Asuransi, dan Lembaga Keuangan)*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2002), Cet. ke-2, h. 97.

³³ Mahfuk Zuhdi, *Masailul Fikhiyyah*, (Jakarta: C.V. H. Mas Agung, 1996), Cet. I, edisi I, h. 155.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1945 bertujuan mencapai masyarakat yang adil dan makmur. Dalam usaha mencapai cita-cita tersebut, koperasi berlandaskan pancasila, atau dengan kata lain landasan idiil koperasi adalah pancasila.

Di bawah ini tiap sila akan diuraikan secara berturut-turut sebagai berikut:

1. Ketuhanan Yang Maha Esa

Penerapan ketuhanan yang maha esa pada koperasi di antaranya adalah:

- a. Keanggotaan koperasi terbuka untuk semua penganut agama, dan tiap anggota wajib menghormati agama yang dianut oleh orang lain.
- b. Koperasi mementingkan unsur kejujuran
- c. Koperasi menentang praktek riba, korupsi, pemeran pihak yang lemah dan lain-lain perbuatan yang dikutuk oleh tuhan.

2. Kemanusiaan yang adil dan beradab

Penerapan sila ini dalam koperasi adalah bahwa koperasi berlaku asas kekeluargaan. Koperasi tidak membedakan kedudukan sosial anggotanya, semua berhak mendapat perlakuan yang sama atau seadil-adilnya.

3. Persatuan Indonesia

Penerapan sila ini dalam koperasi tercermin dalam asas dan sendi dasar yang tidak mengenal perbedaan agama, aliran politik dan suku bangsa.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Kerakyatan yang dipimpin oleh hikmat kebijaksanaan dalam permusyawaratan/perwakilan

Dari sila ini, dibagi menjadi beberapa penggalan kata yaitu kerakyatan atau demokrasi. Demokrasi berasal dari kata “demos” yang artinya rakyat, dan “cratein” artinya kekuasaan ditangan rakyat. Sehingga dari sila ini dapat disimpulkan bahwa didalam perkumpulan koperasi demokrasi pancasila, yang memegang kekuasaan tertinggi dalam koperasi adalah rapat anggota. Dan dari rapat anggota inilah dipilih seorang pengurus yang bertugas bertanggung jawab kepada rapat anggota jika sewaktu-waktu timbul perselisihan, selalu diusahakan pemecahan melalui musyawarah.

5. Keadilan sosial bagi seluruh rakyat Indonesia

Pelaksanaan sila ini dalam koperasi antara lain:

- a. Koperasi tidak hanya bekerja untuk kepentingan anggota, tetapi juga untuk kepentingan masyarakat sekitarnya.
- b. Kalau koperasi mendapat sisa hasil usaha atau keuntungan, sebagian dicadangkan untuk dana sosial dan dana pembangunan masyarakat sekitar.
- c. Bagian sisa hasil untuk anggota tidak dibagi sama rata, tetapi dibagi atas dasar besarnya jasa yang telah disumbangkan oleh masing-masing anggota.

- b. Landasan Struktural

Yang dimaksud dengan landasan struktural dalam koperasi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

adalah tempat berpijak koperasi dalam susunan hidup bermasyarakat. Yang dimaksud disini bahwa landasan struktural koperasi tidak lain adalah UUD 1945 landasan geraknya adalah pasal 33 ayat (1) yang berbunyi “perekonomian disusun sebagai usaha bersama berdasar atas asas kekeluargaan”. Ketentuan tersebut sesuai dengan prinsip koperasi, karena itu koperasi mendapat misi untuk berperan nyata dalam menyusun perekonomian yang berdasar atas asas kekeluargaan dan demokrasi ekonomi yang mengutamakan kemakmuran masyarakat bukan kemakmuran orang-seorang.

c. Landasan Mental

Mental yang baik dapat dilihat dari sikap atau tingkah laku yang mencerminkan isi hati dan buah pikiran seseorang. Dari sikap atau tingkah lakunya, seseorang dapat dikatakan jujur, teliti, rajin, ramah tamah, sabar dan sebagainya.

Tanpa mengurangi sifat-sifat yang baik tersebut, yang menjadi landasan mental koperasi adalah setia kawan dan kesadaran berpribadi. Setia kawan merupakan landasan untuk bekerja sama berdasarkan asas kekeluargaan. Sedangkan kesadaran berpribadi berarti mempunyai harga diri atau percaya kepada diri sendiri.³⁴

3. Tujuan Koperasi

UU.No 25 Tahun 1992 pasal 3 tentang perkoperasian disebutkan bahwa: “Koperasi bertujuan memajukan kesejahteraan anggota pada

³⁴ Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Pengetahuan Perkoperasian*, (Jakarta: PN Balai Pustaka, 1981), h. 36-38.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

*kususnya dan masyarakat pada umumnya, serta ikut membangun tatanan perekonomian nasional, dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil, dan makmur berlandaskan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945”.*³⁵

Tujuan koperasi tersebut bersifat umum. Karena itu, setiap koperasi perlu menjabarkannya kedalam bentuk tujuan yang lebih operasional bagi koperasi sebagai badan usaha.³⁶

4. Fungsi dan Peran Koperasi

UU No. 25 Tahun 1992 pasal 4 Fungsi koperasi disebutkan sebagai berikut :

- a. Membangun dan mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi anggota khususnya dan masyarakat pada umumnya, untuk meningkatkan kesejahteraan.
- b. Berperan serta secara aktif dalam upaya mempertinggi kualitas kehidupan masyarakat.
- c. Memperkokoh perekonomian rakyat sebagai dasar kekuatan dan ketentuan perekonomian nasional.
- d. Berusaha untuk mewujudkan dan mengembangkan perekonomian nasional yang merupakan usaha bersama yang berdasarkan atas azas kekeluargaan.³⁷
- e. Fungsi ekonomi, dalam bentuk kegiatan-kegiatan usaha ekonomi yang

³⁵ Muhammad Firdaus, *Perkoperasian Sejarah, Teori dan Praktek*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2002), Cet. ke-1, h. 42.

³⁶ Ninik Widiyanti, *Manajemen Koperasi*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2002), h. 23.

³⁷ Muhammad Firdaus, *op.cit.*, h. 43.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dilakukan koperasi untuk meringankan beban hidup sehari-hari para anggotanya.

- f. Fungsi sosial, dalam bentuk kegiatan-kegiatan sosial yang dilakukan secara gotong royong atau dalam bentuk sumbangan berupa uang yang berasal dari laba koperasi yang disisihkan untuk tujuan-tujuan sosial, misalnya untuk mendirikan sekolah, tempat ibadah.³⁸

5. Azas Koperasi

Koperasi Indonesia berazaskan kekeluargaan dan kegotong royongan. Azas ini sesuai dengan kepribadian bangsa Indonesia, yang juga menganut tata kehidupan yang berazaskan kekeluargaan dan bekerja sama saling bantu-membantu. Azas koperasi meliputi :

1. Azas kekeluargaan, yang mencerminkan adanya kesadaran dan budi hati nurani manusia untuk bekerja sama dalam koperasi oleh semua untuk semua, dibawah pimpinan pengurus serta dari para anggota atas dasar keadilan dan kebenaran serta keberanian berkorban bagi kepentingan bersama.
2. Azas kegotong-royongan, yang berarti bahwa pada koperasi terdapat keinsyafan dan semangat kerja sama, rasa bertanggung jawab bersama tanpa memikirkan diri sendiri melainkan selalu untuk kesejahteraan bersama.³⁹

³⁸ K. Lubis, *Hukum Ekonomi Islam*, (Jakarta : Sinar Grafika, 2000), Cet, ke-2, h. 123.

³⁹ Pandhi Anoraga, Ninik Widyanti, *op.cit.*, h.18.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Jenis Koperasi

Bentuk koperasi di Indonesia ada dua, yaitu :

a. Koperasi primer

Koperasi primer adalah koperasi yang anggotanya adalah orang-orang yang memiliki kesamaan kepentingan ekonomi dan ia melaksanakan kegiatan usahanya dengan langsung melayani para anggotanya. Contoh koperasi unit desa

b. Koperasi sekunder

Koperasi sekunder adalah semua koperasi yang didirikan dan beranggotakan koperasi primer. Koperasi sekunder dapat didirikan oleh koperasi jenis manapun berbagai jenis atau tingkatan, seperti sebagai pusat, gabungan, dan induk.

Secara umum, di Indonesia ada lima klasifikasi koperasi, diantaranya :

1) Koperasi konsumsi

Koperasi yang menangani pengadaan berbagai barang-barang kebutuhan anggotanya. Misalnya, beras, gula, sabun, minyak goreng. Kebutuhan rumah tangga. Tujuan dibentuknya koperasi konsumsi adalah untuk memenuhi kebutuhan anggotanya terhadap barang-barang konsumsi dengan harga dan mutu yang layak.

2) Koperasi simpan pinjam atau koperasi kredit

Koperasi simpan pinjam atau koperasi kredit bergerak

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dalam lapangan usaha yang pembentukan modal melalui tabungan para anggota secara terus menerus untuk kemudian dipinjamkan kepada para anggotanya secara mudah, murah dan cepat untuk tujuan produktif dan kesejahteraan.

3) Koperasi produksi

Koperasi yang bergerak dalam bidang produksi barang, baik yang dilaksanakan oleh koperasi itu maupun para anggotanya. Contoh koperasi produksi adalah peternakan sapi perah, koperasi pengusaha tahu atau tempe, koperasi pengusaha batik, koperasi pertanian.

4) Koperasi jasa

Koperasi yang bergerak dalam bidang penyediaan jasa tertentu bagi para anggota maupun masyarakat umum seperti angkutan, koperasi jasa audit, koperasi perumahan. Secara umum koperasi jasa dibentuk guna memberikan pelayanan kepada para anggotanya.

5) Koperasi serba usaha

Koperasi yang bergerak dalam meningkatkan produksi dan kehidupan masyarakat di daerah pedesaan. Dalam hal ini pemerintah menganjurkan pembentukan koperasi unit desa.⁴⁰

7. Koperasi Simpan Pinjam

Koperasi simpan pinjam (KSP) adalah koperasi yang bergerak

⁴⁰ Abdul Bashith, *loc, cit.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dalam usaha pembentukan modal melalui tabungan-tabungan para anggota secara teratur dan terus menerus untuk kemudian dipinjamkan kepada para anggota dengan cara mudah, murah, cepat dan tepat untuk tujuan produktif dan kesejahteraan.⁴¹ Koperasi simpan pinjam bisa disebut juga dengan koperasi kredit, karena koperasi jenis ini didirikan untuk memberikan kesempatan kepada anggota-anggotanya memperoleh pinjaman dengan mudah dan dengan ongkos yang ringan.

Koperasi mempunyai indagium yang sama dengan demokrasi, yaitu dari anggota, oleh anggota, untuk anggota. Artinya dalam koperasi, anggota adalah pemilik sekaligus konsumen bagi koperasinya sendiri. Semua anggota memiliki hak dan kewajiban yang sama, termasuk dalam hal suara dalam memutuskan kebijakan strategi bagi koperasi, setiap anggota memiliki satu suara, tidak melihat besar jasa dan modal yang di tanam di koperasi.

Aturan yang menyatakan bahwa KSP harus melayani anggotanya, koperasi lain dan atau anggotanya (sesuai perjanjian), merupakan prinsip dasar sekaligus ciri khas yang membedakan koperasi dengan Bank. Sehingga menjadi suatu hal yang dianggap melanggar hukum apabila ada KSP melayani bukan anggota. Terhadap pelanggaran ketentuan ini bisa berakibat fatal, yaitu sampai pembubaran koperasi secara paksa oleh pemerintah. Ketatnya aturan pelayanan pada hakekatnya untuk kepentingan anggota. Yaitu terjaminnya uang anggota apabila ada

⁴¹ Panji Anoraga, *Manajemen Koperasi: Teori dan Praktek*, (Jakarta : Pustaka jaya, 1995), Cet. Ke-1, h.33.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kesalahan di pihak pengurus dan atau pengelola. Pemerintah tidak menjamin dana masyarakat yang ada di koperasi, seperti halnya di Bank.

Selain dari anggota (modal utama), modal koperasi bisa didapat dari modal penyertaan yang berasal dari perorangan atau institusi pemerintah atau swasta yang bersifat tidak mengikat (orang atau institusi yang menanam modal tidak punya kekuasaan apapun terhadap urusan koperasi). Dan pengelola (perhitungan) terhadap modal tersebut harus dipisah dengan modal dari anggota. Hal ini sangat penting untuk manajemen keuangan koperasi yang rapi, karena akan berimplikasi pada perhitungan sisa hasil usaha (SHU) anggota.

Dalam hal pengelolaan usaha, koperasi boleh mengelola dirinya sendiri, oleh pengurus atau mengangkat perorangan atau institusi yang berbadan hokum yang diangkat oleh pengurus dan bertanggung jawab kepada pengurus.

Keberhasilan koperasi tidak hanya ditentukan oleh besarnya volume usaha yang dimiliki, tetapi sejauh mana koperasi bisa menjawab kebutuhan dan kesejahteraan anggota. Karena koperasi merupakan badan usaha yang tidak berorientasi pada profit semata, tapi lebih kepada pelayanan terhadap anggota. Orientasi pelayanan inilah yang akan membuat suasana di koperasi lebih bernuansa kekeluargaan.

Secara prinsip, koperasi berhak mengelola jenis usaha apasaja, termasuk produk-produk yang dijalankan dalam koperasi simpan pinjam. Pemerintah tidak mengatur jenis usahanya. Semuanya ditentukan dalam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

forum bersama yang disebut rapat anggota.

Pemerintah Indonesia secara legal membolehkan koperasi simpan pinjam. Hal ini dipaparkan dengan jelas dalam :

1. UU Republika Indonesia no. 25 tahun 1992 tentang perkoperasian, Bab VII. Lapangan usaha, pasal 44 ayat (1): “Koperasi dapat menghimpun dana dan menyalurkannya melalui kegiatan usaha simpan pinjam dari dan untuk: (a) anggota koperasi yang bersangkutan (b) koperasi lain dan atau anggotanya...”
2. Peraturan pemerintah no. 9 tahun 1995 tentang pelaksanaan kegiatan usaha simpan pinjam oleh koperasi.
3. Keputusan Menteri Koperasi, pengusaha kecil dan menengah Republik Indonesia nomor: 351/KEP/M/XII/1998, tentang petunjuk pelaksanaan kegiatan usaha simpan pinjam oleh koperasi.
4. Keputusan Menteri Koperasi, pengusaha kecil dan menengah Republik Indonesia nomor: 194/KEP/M/1998, tentang petunjuk pelaksanaan penilaian kesehatan koperasi simpan pinjam.

8. Koperasi Menurut Islam

Koperasi merupakan suatu perkongsian atau kerjasama, yang dikenal dalam Islam dengan istilah *syirkah*, *Syirkah* merupakan persekutuan atau perkongsian dua pihak atau lebih dalam menjalankan sebuah usaha, baik dalam bidang perdagangan atau jasa dimana modal bisa

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dari semua pihak yang bersekutu maupun dari sebagian mereka.⁴²

Syirkah atau persekutuan kontrak perdagangan mengisyaratkan hubungan dua orang atau lebih untuk mengadakan bisnis dengan pembagian keuntungan dengan cara menanam modal bersama. Dengan arti yang paling luas, perkongsian berlangsung dimana harta kekayaan dipegang bersama antara dua pemilik atau lebih.⁴³

Adapun koperasi di dalam Islam, yang dikenal dengan ketentuan *syirkah* ada 4 (empat) macam yaitu:

1. *Syirkah Inan*

Syirkah inan adalah suatu persekutuan atau kerja sama antara dua pihak atau lebih dalam harta (modal) untuk diperdagangkan dan keuntungan dibagi diantara mereka.

2. *Syirkah Abdan*

Syirkah abdan adalah kesepakatan antara dua orang atau lebih untuk menerima suatu pekerjaan dengan ketentuan upahnya dibagi diantar mereka sesuai dengan kesepakatan.⁴⁴

3. *Syirkah Mufawaddah*

Syirkah mufawaddah adalah persekutuan dua orang atau lebih dalam modal dengan syarat besar modal yang harus dimasukkan sama dan keuntungan dibagi menurut perjanjian yang telah disepakati.

4. *Syirkah Wujud*

⁴² Imam Mustofa, *Fiqh Muamalah Kontemporer*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2016), h. 128.

⁴³ A. Rahman I. Doi (*Penjelasan Lengkap Hukum2 Allah (Syariah)*), (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2002, edisi 1, Cet. Ke- 1, h. 465.

⁴⁴ Ahmad Wardi Muslich, *Fiqh Muamalat*, (Jakarta : Amzah, 2010), h. 351.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Syirkah wujuh adalah kontrak antara dua orang atau lebih yang memiliki reputasi baik serta ahli dalam bisnis.⁴⁵

Manusia tidak dapat hidup sendirian, pasti membutuhkan orang lain dalam memenuhi kebutuhan. Ajaran Islam, mengajarkan supaya kita menjalin kerja sama dengan siapapun terutama dalam bidang ekonomi dengan prinsip tolong menolong. Tanpa kerja sama, maka kita sulit untuk memenuhi kebutuhan hidup. *Syirkah* pada hakikatnya adalah sebuah kerjasama yang menguntungkan dalam mengembangkan potensi yang dimiliki berupa harta atau pekerjaan.⁴⁶

Allah SWT berfirman dalam surat al-Maidah ayat (5): 2

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ

شَدِيدُ الْعِقَابِ

Artinya: “Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya”.

Koperasi dalam melaksanakan kegiatannya berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah Islam antara lain :

- a. Keanggotaan bersifat sukarela dan terbuka.
- b. Keputusan ditetapkan secara musyawarah dan dilaksanakan secara konsisten dan konsekuen.

⁴⁵ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), h. 93.

⁴⁶ Abdul Rahman Ghazaly, dkk, *Fiqh Muamalat*, (Jakarta: Kencana, 2010), h. 135.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Pengelolaan dilakukan secara transparan dan profesional.
- d. Pembagian sisa hasil usaha dilakukan secara adil.
- e. Pemberian balas jasa modal dilakukan secara terbatas dan profesional.
- f. Jujur, amanah, dan mandiri
- g. Menjalin dan menguatkan kerjasama diantaranya anggota.⁴⁷

B. Utang-Piutang (Al-Qardh)

1. Pengertian Qardh

Qardh dalam arti bahasa berasal dari kata *qaradha*, artinya memotong. Diartikan demikian karena orang yang memberikan utang memotong sebagian hartanya untuk diberikan kepada orang yang menerima utang (*mugtaridh*).²⁵

Menurut hanafiah *Qardh* adalah harta yang diberikan kepada orang lain untuk kemudian dibayar atau dikembalikan. Atau dengan ungkapan yang lain, *qardh* adalah suatu perjanjian yang khusus untuk menyerahkan harta kepada orang lain untuk kemudian dikembalikan persis seperti yang diterimanya.

Sedangkan menurut sayid sabiq, *Qardh* adalah harta yang diberikan oleh pemberi utang (*muqridh*) kepada penerima utang (*muqtaridh*) untuk kemudian dikembalikan kepadanya (*muqridh*) seperti yang diterimanya, ketika ia telah mampu membayarnya.

Menurut hanabilah *Qardh* adalah memberikan harta kepada orang

⁴⁷ Yahya Abdurrahman, *Loc, cit.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

yang memanfaatkannya dan kemudian mengembalikan penggantinya. *Qardh* adalah suatu akad antara dua pihak dimana pihak pertama memberikan uang atau barang kepada pihak kedua untuk dimanfaatkan dengan ketentuan bahwa uang atau barang tersebut harus dikembalikan persis seperti yang ia terima dari pihak pertama.²⁶

Qardh dapat diartikan sebagai akad atau transaksi antara dua pihak. Jadi dalam hal ini *qardh* diartikan sebagai perbuatan memberikan sesuatu kepada pihak lain yang nanti harus dikembalikan, bukan sesuatu yang diberikan itu.

Islam menganjurkan kepada umatnya untuk memberikan bantuan kepada orang lain yang membutuhkan dengan cara memberi utang. Melebihi bayaran dari sebanyak utang, jika kelebihan itu memang kemauan yang berutang dan tidak atas perjanjian sebelumnya, maka kelebihan itu boleh (halal) bagi yang mengutangkannya, dan menjadi kebaikan untuk orang yang membayar utang. Adapun tambahan yang dikehendaki oleh yang berpiutang atau telah menjadi perjanjian sewaktu akad, hal itu tidak boleh. Tambahan itu tidak halal atas yang berpiutang mengambilnya.⁴⁸

Jika orang yang berutang tidak mampu membayar pada waktunya, orang yang mengutangi tadi dianjurkan untuk menangguhkan hingga yang berutang punya kemampuan untuk membayar. Dalam al-Qur'an Allah Swt berfirman dalam surat al-Baqarah (2): 280.

⁴⁸ Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ



Artinya: “Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”

2. Dasar Hukum Disyariatkannya Qard dan Hikmahnya

Qardh merupakan perbuatan baik yang diperintahkan oleh Allah dan Rasul. Dalam Al-quran, ayat qard disebutkan dalam surat al-Baqarah (2): 245.

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفُهُ لَهُ أَمْعَافًا كَثِيرًا وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ

Artinya: “Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah). Maka Allah akan meperlipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rezki) dan kepada-Nya-lah kamu dikembalikan”.

Surah al-Hadid (57): 11.

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفُهُ لَهُ وَأَكْبَرُ كَرِيمًا

Artinya: “Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, Maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan dia akan memperoleh pahala yang banyak”.

Ayat- ayat tersebut pada dasarnya berisi anjuran untuk melakukan perbuatan *Qardh* (memberikan utang) kepada orang lain, dan imbalannya adalah akan dilipatgandakan oleh Allah SWT.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Islam menganjurkan kepada umatnya untuk memberikan bantuan kepada orang lain yang membutuhkan dengan cara memberi utang. Dari sisi *muqtaridh*, utang bukan perbuatan yang dilarang, melainkan dibolehkan karena seseorang berutang dengan tujuan untuk memanfaatkan barang atau uang yang diutangnya itu untuk memenuhi kebutuhan hidupnya, dan ia akan mengembalikannya persis seperti ang diterimanya.

Adapun hikmah disyariatkan *qardh* (utang piutang) dilihat dari sisi yang menerima utang atau pinjaman (*muqtaridh*) adalah membantu mereka yang membutuhkan. Ketika seseorang sedang terjepit dalam kesulitan hidup, seperti kebutuhan biaya untuk anak sekolah, bahkan untuk keperluan makan, kemudain ada orang yang bersedia memberikan pinjaman tanpa dibebani bunga, maka beban dan kesulitannya dapat teratasi.

3. Rukun Qardh

Rukun Qardh (utang piutang)

- a. Yang berpiutang dan yang berutang
- b. Barang yang diutangkan
- c. lafaz⁴⁹

Apabila seseorang mempunyai utang dan ia sudah mampu untuk membayarnya, maka hendaknya utang tersebut segera dilunasi dan jangan ditunda-tunda. Apabila kondisi orang berutang sedang berada dalam kesulitan dan tidak mampu, maka kepada orang memberikan utang dianjurkan untuk memberikan kelonggaran dengan menunggu sampai ia mampu untuk

⁴⁹ Sulaiman Rasyid, *Fiqh Islam*, (Bandung: Sinar Baru Algensindo, 1994), Cet. Ke-27, h. 307.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

membayarinya.

Namun, berbagai hal lazim berlaku di tengah masyarakat adalah menganggap mudah masalah utang piutang. Bahkan sebagian orang ada yang meminjam uang kepada pihak lain bukan untuk memenuhi kebutuhannya yang mendesak, tetapi untuk memperluas apa yang dia miliki dan agar keadaannya bisa sepadan dengan keadaan orang lain.

Orang-orang yang menganggap mudah dalam masalah utang itu banyak sekali. Mereka menganggapnya sebagai masalah sepele, padahal disisi Allah SWT itu adalah masalah yang besar. Bahkan orang yang mati syahidpun mempunyai keistimewaan yang besar, pahala yang melimpah, dan derajat yang tinggi namun tidak dapat terbebas dari beban utang.⁵⁰

Rasulullah bersabda yang artinya:

“Maha suci Allah, apa yang telah diturunkan-Nya dengan memberikan penekanan (yang sangat besar terhadap hal itu adalah) dalam masalah utang. Demi zat yang jiwaku berada dalam kekuasaan-Nya, seandainya ada seorang laki-laki yang terbunuh dalam jihad di jalan Allah, dia akan dihidupkan, kemudian setelah itu, dimatikan lagi, kemudian dia dihidupkan, lalu dimatikan lagi (hal ini terjadi) karena dia masih memiliki beban utang. Dia tidak akan masuk surga kecuali setelah utangnya dilunasi.”⁵¹

⁵⁰ Ibrahim bin Fathi bin Abd Al-Muqtadir, Uang Haram, (Jakarta: Amzah, 2006), h. 340.

⁵¹ Hadis shahih, Hadis ini diriwayatkan oleh An-Nasa’i dalam Al-Mujtaba’ (7/314).

Lihat: Shahih Al-jami’ (3594).

C. Riba

a. Defenisi Riba

Secara etimologis Secara etimologis (bahasa) “*riba*” berarti tambahan.⁵² Riba dapat didefinisikan tambahan dari pokok utang yang dibebankan pada pihak pengutang dengan cara yang tidak sah (batil) dan dusta.⁵³

Selama ini sejak berabad-abad lamanya, dipedomani bahwa fatwa bahwa bunga bank itu haram hukumnya, karena dipandang “menternakkan” uang dan menternakkan uang itu dinyatakan riba.

Dalam Al-Quran surat Ali-Imran ayat 130, Allah SWT berfiman:

يَتَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda”.

Fatwa riba itu berdasarkan ayat Al-Quran surat Ali-Imran ayat 130, riba itu dikaitkan dengan “berlipat ganda” atau “ganda berganda” (*adh’ afan*). Dengan begitu berlaku hukum umum khusus sepanjang ilmu azas hukum. Jadi yang diharamkan itu riba yang “berlipat ganda”.

Beberapa sumber bahan:

a) Buhuts firriba: oleh Muhammad Abu Zahrah

Ada sebahagian berpendapat bahwa riba yang diharamkan itu, apabila berlipat ganda, lalu apabila sedikit/beberapa persen saja, dihalalkan.

⁵² Syaikh Ahmad Ad-Da’ur, Riba dan Bunga Bank Haram, (Bogor: Al-Azhar Press, 2014), h. 57.

⁵³ Hasan Shaleh, op,cit, h. 397.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hal ini juga tidak dapat diterima, dengan beberapa alasan:

1. Bagi orang yang mengetahui kaedah bahasa Arab/ Usul Fiqh tentu mudah memahami bahwa ayat *Adl' aafan mudlaa' afatan*, ini tidak ada *Mafhum Mukhalafah* padanya. Sebab ayat ini untuk menjelaskan kejadian yang ada pada masa itu dan bagaimana buruknya riba itu.
2. Pada waktu turunnya ayat riba itu, di Mekkah riba itu bermacam-macam, ada yang berlipat ganda, ada yang tidak, nyatanya semua diharamkan tanpa ada kecuali.
3. Salah bila orang mengatakan bahwa yang berlipat ganda itu hutang, padahal yang berlipat ganda itu adalah ribanya (misalnya, satu persen setiap bulan).
4. Setelah itu turun ayat *Adl'aafan mudlaa'afatan*, turun lagi ayat yang terakhir, bahwa riba itu mutlak haram walaupun sedikit atau banyak yaitu : “Tinggalkanlah sisa semua dari pada riba itu.”
5. Berkata Syekh Muhammad Syaltut, di dalam tafsir Al quran halaman 158 :
 “Orang yang mengharuskan riba apabila tidak sampai berlipat ganda, ini adalah bathil, sebab ayat itu diturunkan adalah untuk mencela perbuatan mereka itu jahiliyah, jadi tidak ada mafhumnya.”
6. Berkata Said Qutub pada *Fi Zilalil Quran* :
 “Orang-orang ada yang berlindung dibelakang ayat tersebut sehingga ia menyatakan apabila tambahan hutang tersebut empat persen” misalnya, maka ia halal, ini adalah salah, sebab ayat: *Wa*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ahallallaahul bai'a wa harramarribaa, adalah *qati'* mengharamkan mutlak riba tanpa ada batas, sedikit atau banyak.

- b) **Al Riba fi Nazril Qanunul Islami** oleh Doktor Muhammad Abdullah Darroz. Utusan Al Azhar pada Mukhtamar Qanunul Islami di Paris tahun 1951⁵⁴.

Alquran menerangkan riba pada empat tempat:

1. Bahwa riba itu tidak ada pahala pada sisi tuhan
2. Sebagai pelajaran bagi umat islam bahwa riba diharamkan bagi orang Yahudi lalu mereka makan, Allah menyiksa mereka
3. Riba yang dilarang hanyalah riba yang buruk, yaitu riba yang berlipat ganda
4. Terakhir adalah mengharamkan semua bentuk riba yaitu setiap hutang yang bertambah sebagai imbalan dari masa tangguhannya.

- c) **Al Muamatul Hadits**, oleh Syekh Abdul Rahman Isa. Kepala Pemeriksa Ilmu Agama di Al Azhar

Riba pada Al-Qur'an itu adalah riba nasiah/tangguh, yang dinamakan riba hutang, sama ada hutang itu dari pinjaman atau harga barang yang dijual dengan betangguh, lalu apabila tidak dapat dibayar hutang tersebut bertambah setiap bertambah masa tangguhannya. Kemudian tambhan tersebut sama ada berlipat ganda atau mutlak tambahan, sama ada yang disepakati dari semula, atau tambahan tersebut tidak dapat dibayar oleh yang berhutang. Sama ada tambahan itu besa atau

⁵⁴ Sou'yb, Riba Rente Bank, Hukum Islam, h. 97

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kecil, tetapi ini baru termasuk apabila disyaratkan oleh kedua yang berhutang piutang atau salah seorang dari keduanya (pendaapat fuqaha).

d) Al Wajlul Islami

Berkata Syekh Muhammad Al basyiri Kholipah, riba yang terdapat di dalam Al quran itu semacam itu jugalah yang terdapat pada bank-bank yang ada pada saat ini, yaitu hutang dengan pembayaran ang bertambah sebagai imbalan dari masa tangguhnyanya.

e) Rabitnah Alam Islamy No. 8 Tahun 388H

Fatwa dari Doktor Muhammad Abu Syuhbah: jawaban pertanyaan dari pertanyaan dari pelaja islam di Amerika.

Pertanyaan: Bolehkah kami mengambil rente yang diberikan bank? dan apabila boleh, berapakah batas yang boleh kami ambil dari untung tersebut?

Jawab: Rente, baik sedikit atau banyak adalah riba, dan setiap riba adalah haram dengan Nas Al quran dan Sunnah. Adapun orang yang menganggap ada perbedaan diantara sedikit dengan banyak dengan dasar: Adl' aafan mudlaa' afatan, itu tidak benar, ia mendusta kepada Allah dan Syara'. Ulama telah ijma' bahwa itu tidak ada mafhumnya.

f) Fiqhul Kitab Wasunnah: oleh Doktor Yusuf Musa

Setiap tambahan pada hutang sebagai imbalan dari masa tangguh adalah riba, dan setiap riba adalah haram. Kita tidak bisa menjadikan alasan bahwa riba itu sudah halal, oleh karena negara Mesir dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Negara-negara islam seluruhnya sudah mendasarkan ekonominya dengan dasar riba, tetapi tetap haram dengan Nas Al quran.

Demikian juga dana itu tidak akan berkembang dengan sendirinya hanya dengan faktor waktu semata tanpa ada faktor orang yang menjalankan dan mengusahakannya. Bahkan ketika orang tersebut mengusahakanpun bisa saja untung bisa saja rugi.⁵⁵ Allah SWT telah mengharamkan riba secara mutlak tanpa membedakan yang berbunga rendah atau besar.

Praktek riba kadang-kadang terjadi di sekitar kita tanpa kita sadari. Misalnya, sering terjadi di sebuah koperasi simpan pinjam bentuk transaksi yang termasuk riba. Meski terkadang istilahnya agak disamarkan, tidak menggunakan istilah bunga atau interes, melainkan istilah “uang administrasi”, “biaya peminjaman”, atau “uang setoran wajib”, dan sebagainya.

Namun hukum islam tidak akan berubah hanya karena nama dari sebuah transaksi diubah. Meski namanya bukan bunga, tetapi dalam praktiknya tetap ada unsur “tambahan” dari uang yang dipinjam, sesungguhnya riba tetap terjadi, hanya sedikit berganti nama saja. Ketika uang yang dipinjam itu dikembalikan dan ada keharusan membayar lebih dari nilai yang dipinjam, secara prinsip sudah terjadi transaksi ribawi yang haram hukumnya. Pada hakikatnya, uang yang didapat dari menarik sewa uang kepada anggota koperasi tidak bisa dilepaskan dari uang riba. Jika uang itu

⁵⁵ Mawardi, Ekonomi Islam, (Pekanbaru: UNRI PRESS, 2007), h. 93.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dibelikan makanan, sama saja hukumnya riba.⁵⁶

b. Sebab-Sebab Haramnya Riba

Berikut merupakan sebab-sebab diharamkannya riba:

1. Karena Allah dan Rasul-Nya melarang atau mengharamkannya.

Firmah Allah SWT dalam al-Quran surat al-Baqarah (2): 275.

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ مَا رِبَاً

Artinya: “Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba”.

Firman Allah SWT dalam al-Quran surat ali-Imran (3): 130.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ مِزَاجًا ۖ ذَٰلِكُمْ تَقْلَحُونَ



Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”.

2. Karena riba menghendaki pengambilan harta orang lain dengan tidak ada imbangnya.
3. Dengan melakukan riba orang tersebut menjadi malas berusaha. Jika riba sudah mendarah daging pada seseorang, orang tersebut akan lebih suka beternak uang daripada berdagang.
4. Riba menyebabkan putusnya perbuatan baik terhadap sesama manusia dengan cara utang piutang atau menghilangkan faedah utang piutang sehingga riba lebih cenderung memeras orang miskin daripada menolong

⁵⁶ Sarwat Ahmad, Halal Atau Haram, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2017), h. 200.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

orang miskin.

c. Jenis- Jenis Riba

1. Riba Qardh yaitu manfaat atau tingkat kelebihan tertentu yang disyaratkan terhadap yang berhutang (*Muqaridh*).
2. Riba jahiliyah yaitu hutang dibayar lebih dari pokoknya karena si peminjam tidak mampu membayar hutangnya pada waktu yang ditetapkan.
3. Riba fadhl yaitu pertukaran antara barang sejenis dengan kadar atau takaran yang berbeda, sedangkan barang yang diperlukan itu termasuk dalam jenis barang ribawi.
4. Riba nasi'ah yaitu penerimaan jenis barang ribawi yang diperlukan dengan jenis barang ribawi lainnya. Riba nasi'ah muncul karena adanya perbedaan, perubahan atau tambahan antara yang diserahkan saat ini dengan yang diserahkan kemudian.⁵⁷

d. Hikmah Dilarangnya Riba

Adapun sebab dilarangnya riba adalah karena riba menimbulkan kemudharatan yang besar bagi umat manusia. Kemudharatan tersebut yaitu:

1. Riba menyebabkan permusuhan antara individu yang satu dengan yang lain, dan menghilangkan jiwa tolong menolong diantara mereka. Padahal semua agama terutama agama islam sangat mendorong sikap tolong menolong dan mementingkan orang lain.
2. Riba mendorong terbentuknya kelas elite yang tanpa kerja keras

⁵⁷ Adiwarman A. Karim, Riba, Gharar, dan Kaidah-Kaidah Ekonomi Syariah Analisis Fikih dan Ekonomi, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2015), h. 9.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mereka mendapat harta. Padahal islam sangat mengagungkan kerja dan menghormati orang yang bekerja serta menjadikan kerja sebagai salah satu bentuk usaha utama.

3. Riba merupakan perantara terjadinya penjajahan dibidang ekonomi dimana orang-orang kaya menghisap dan menindas orang-orang miskin.
4. Dal hal ini islam mendorong umatnya agar mau memberikan pinjaman kepada orang lain yang membutuhkannya dengan model “*qardhul hasan*” atau pinjaman tanpa bunga.
5. Riba adalah suatu bentuk penganiayaan, dimana secara pasti ialah suatu penganiayaan atas yang membutuhkan pinjaman. Oleh sebab itu maka ia adalah lawan dari bersedekah. Bila orang kaya meriba dengan orang yang kurang mampu, maka ia bagaikan menganiaya orang-orang yang berhutang dengan tidak mau menghutangkan pinjaman tersebut jika tidak sedia menambahkan kepadanya. Jadi, riba satu bentuk penganiayaan yang paling besar.⁵⁸

e. Dampak Negatif Riba

a. Dampak ekonomi

Diantara dampak ekonomi riba adalah dampak inflatoir yang diakibatkan oleh bunga sebagai biaya uang. Hal tersebut disebabkan karena salah satu elemen dari penentuan harga adalah suku bunga.

⁵⁸ Kahar Masyur, Beberapa pendapat Mengenai Riba, (Jakarta: Kalam Mulia, 1990), h.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Semakin tinggi suku bunga, semakin tinggi juga harga ditetapkan pada suatu barang.

b. Sosial kemasyarakatan

Riba merupakan pendapatan yang didapat secara tidak adil. Para pengambil riba menggunakan uangnya untuk memerintahkan orang lain agar berusaha dan mengembalikannya.⁵⁹

⁵⁹ Muhammad Syafi'i Antonio, *op,cit.*, h. 67.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pemaparan materi dan hasil penelitian yang telah disajikan pada bab sebelumnya, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar merupakan sistem yang memudahkan bagi anggota dapat dengan mudah memperoleh dana pinjaman serta sudah menerapkan prosedur yang jelas, ini dibuktikan adanya UU dalam Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya yang mengatur tata cara peminjaman sampai sanksi yang dilakukan apabila suatu saat anggota melakukan pelanggaran, hal ini membuat para anggota koperasi dapat dengan mudah memperoleh dana pinjaman.
2. Dalam membantu perekonomian anggota, Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya sudah baik, hal ini dibuktikan respon anggota koperasi yang merasa terbantu dengan melakukan transaksi simpan meminjam di Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya.
3. Sistem simpan pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya perspektif fiqh muamalah di Kabupaten Tanah Datar belum berjalan sesuai dengan ketentuan syariat islam, mengenai adanya biaya administrasi sebesar 0,5% serta pengembalian jasa 0,9% dari persentase besarnya peminjaman saat pengembalian uang termasuk riba karena adanya unsur berlipat ganda serta mensyaratkan kepada peminjam untuk mengembalikan utangnya dengan adanya tambahan atau manfaat.

B. Saran

Berdasarkan penelitian dan analisa yang telah penulis lakukan terhadap keadaan baik pengelola maupun anggota Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya, penulis mencoba memberikan saran sebagai berikut :

5. Diharapkan kepada pemerintah kota Batusangkar khususnya dinas koperasi, agar menerapkan sistem simpan pinjam yang sesuai dengan ketentuan, aturan, dan yang berlaku.
6. Para pengurus KSP Sinar Alam Jaya harus benar-benar memperhatikan sistem simpan pinjam yang telah dianjurkan dalam islam. Agar tujuan-tujuan yang sudah direncanakan dapat tercapai dengan maksimal dan lebih baik lagi bagi para anggota koperasi sehingga berdampak kepada kesejahteraan ekonomi anggota dan juga kemajuan bagi KSP Sinar Alam Jaya itu sendiri. Tanpa memandang perusahaan atau organisasi tersebut berlatang belakang syari'ah maupun non syari'ah dan tidak hanya mengutamakan keuntungan semata
7. Diharapkan kepada anggota koperasi agar dapat membantu atau bekerjasama dalam melaksanakan kewajiban sebagai anggota agar koperasi bisa berjalan dengan baik.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- A.Kadir. 2010. *Hukum Bisnis Syariah Dalam Al-qur'an*, cet.I. Jakarta: Amzah.
- A.Karim, Adiwarman, Oni Sahroni. 2015. *Riba, Gharar, dan Kaidah-Kaidah Ekonomi Syari'ah Analisis Fiqh dan Ekonomi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- A.Rahman I. Doi. 2002. *Penjelasan Lengkap Hukum-Hukum Allah (syariah)*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Abdul Al-Mutaqdir, Ibrahim bin Fathi. 2006. *Uang Haram*. Jakarta: Amzah.
- Abdul Bashith. 2008. *Islam dan Manajemen Koperasi*, cet.1. Malang: UIN Malang Press.
- Abdullah Zaky Al-Kaaf. 2002. *Ekonomi Dalam Perspektif Islam*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Ad-Da'ur, Muhammad Ahmad. 2014. *Riba dan Bunga Bank Haram*. Bogor: Al Azhar Press.
- Ahmad Wardi Muslich. 2010. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Amzah.
- Aji, Damanuri. 2010. *Metodologi Penelitian Muamalah*. Yogyakarta: STAIN Po Press.
- Al-Muqtadir, Ibrahim bin Fathl bin Abd. 2006. *Uang Haram*. Jakarta: Amzah.
- An-Najah, Ahmad Zain. 2011. *Halal dan Haram dalam Transaksi*. Jakarta: Puskafi.
- Arifin Sitio. 2001. *Koperasi Teori dan Praktik*. Jakarta: Erlangga.
- Darunnas. anggota. *Wawancara*. KSP Sinar Alam Jaya. 1 Januari 2021.
- Departemen agama RI. 2009. *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. Jakarta: Toha Putra.
- Didin hafidhuiddin. 2002. *Manajemen Syariah Dalam Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Emzir. 2011. *Analisis Data: Metodologi Penelitian Kualitatif*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Enag Hidayat. 2015. *Fiqh Jual Beli*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Etta Mamang Sangadji. 2010. *Metodologi Penelitian: Pendekatan Praktis Dalam Penelitian*. Yogyakarta: Andi.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Gibtiyah. 2016. *Fikih Kontemporer*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Hasan saleh. 2008. *Kajian Fiqh Nabawi Dan Fiqh Kontemporer*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Hendi Suhendi. 2002. *Fiqh Muamalah II*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Hendi suhendi. 2007. *Fiqih Muamalah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Indriyo gitosudarmo. 2003. *Pengantar Bisnis*. Yogyakarta: BPFE.
- Juliansyah Noor. 2011. *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah*. Jakarta: Kencana.
- Karim, Adiwarman A. 2015. *Riba, Gharar, dan Kaidah-Kaidah Ekonomi Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. 2011. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Mashur, Kahar. 1990. *Beberapa Pendapat Mengenai Riba*. Jakarata: Kalam Muliya.
- M.Ali hasan. 2002. *Masail Fighiyah*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Mahfuk zuhdi. 1996. *Masailul Fikhiyyah*. Jakarta: CV. Mas Agung.
- Mahmud machfoedz. 2007. *Pengantar Bisnis Modern*. Yogyakarta: Cv. Andi Affset.
- Muhammad firdaus. 2002. *Perkoperasian Sejarah Teori dan Praktik*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Muhammad syafii'i Antonio. 2001. *Bank Syariah dari teori kepraktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Mustofa, Imam. 2016. *Fiqh Muamalah Kontemporer*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Ninik Widiyanti. 2002. *Manajemen Koperasi*, Jakarta: Rineka Cipta.
- Nofri Hendri. Ketua. Wawancara. KSP Sinar Alam Jaya. 15 September 2020.
- Nur Asnawi. 2017. *Pemasaran Syariah, Teori, Filosofi, dan Isu-Isu Kontemporer*. Depok: Rajawali Pers.
- Pandji Anoraga, Ninik Widiyanti. 2007. *Dinamika Koperasi*, cet.5, Jakarta: PT Rineka Cipta.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Qaradhawi, Yusuf. 2007. *Halal dan Haram*. Bandung: Penerbit Jabal.
- Ramzesnita. Bendahara. Wawancara. KSP Sinar Alam Jaya. 15 September 2020.
- Rosma. Anggota. Wawancara. KSP Sinar Alam Jaya. 30 September 2020.
- Rozalinda. 2016. *Fikih Ekonomi Syariah Prinsip dan Implementasi pada Sektor Keuangan Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Soedarmayanti, Syarifuddin Hidayat. 2011. *Metodologi Penelitian*. Bandung: Cv. Mandar Maju.
- Sugiyono. 2009. Thoby Mutis. 2004. *Pengembangan Koperasi, Cet.4*. Jakarta: PT Grasindo Tatik Suryani.
- Suhwardi K. Lubis. 2002. *Hukum Ekonomi Islam*, cet. II. Jakarta: Sinar Grafika.
- Sulaiman Rasjid. 1994. *Fiqh Islam*, cet. 27, Jakarta: Sinar Baru Algensindo.
- Syaikh Abu bakar Jabir Al-Jaziri. 2006. *Nailul Authar*. Jakarta: Azzam.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992. Kementrian Komunikasi dan Informatika.
- Yahya Abdurrahman. 2011. *Koperasi Dalam Pandangan Syariah*. Bogor: Al-Azhar.
- Yenti. Anggota. Wawancara. KSP Sinar Alam Jaya. 5 Januari 2021.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN INSTRUMEN PENELITIAN

INSTRUMEN PENELITIAN

SISTEM SIMPAN PINJAM KOPERASI SINAR ALAM JAYA PERSPEKTIF FIQH MUAMALAH

- Nama :
- Pekerjaan :
- Pendidikan :
- Umur :
- Tanggal wawancara :
- Pertanyaan :
1. Sudah berapa lama anda bekerja di Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya ini ?
 2. Bekerja di bidang apakah koperasi ini ?
 3. Bagaimana sejarah berdirinya Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya di desa Tanjung Alam ?
 4. Apa visi, misi, dan tujuan dari KSP Sinar Alam Jaya ?
 5. Bagaimana struktur organisasi KSP Sinar Alam Jaya ?
 6. Berapa jumlah keseluruhan anggota KSP Sinar Alam Jaya ? (jumlah anggota aktif dan dan jumlah anggota pasif)
 7. Adakah kualifikasi yang dilakukan oleh KSP Sinar Alam Jaya dalam merekrut anggota ?
 8. Apa saja kendala yang ditemui dalam menjalankan kegiatan KSP Sinar Alam Jaya ?



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

9. Upaya apa sajakah yang dilakukan demi mengatasi kendala yang terjadi ?
10. Apa sajakah kelebihan dan kekurangan dalam menjalankan usaha koperasi ini ?
11. Dimana kantor dan hari apa saja koperasi menjalankan kegiatan operasionalnya ?
12. Bagaimana sistem angsuran dalam pembayaran yang diterapkan oleh koperasi KSP Sinar Alam Jaya ?
13. Seperti apa insentif yang diberikan kepada karyawan ? (gaji, bonus, tunjangan)
14. Apakah KSP Sinar Alam Jaya menyelenggarakan pertemuan rutin sebagai kegiatan evaluasi terhadap kinerja anggota, pengurus ?
15. Apakah ada sanksi bagi anggota yang melakukan kelalaian dalam melakukan pembayaran ?
16. Bagaimana keadaan Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya pada saat ini?
17. Bagaimana pengelolaan dana di KSP Sinar Alam Jaya ?
18. Bagaimana pendapat anda dengan pengelolaan administrasi pada Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya ?

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ANGKET PENELITIAN

SISTEM SIMPAN PINJAM KOPERASI SINAR ALAM JAYA

A. Pendahuluan

Angket/ kuisisioner penelitian ini di susun dan ditujukan untuk memperoleh data-data yang dibutuhkan, maka saya mohon kepada Bapak/ Ibu/ Saudara/ i yang di pilih sebagai responden untuk meluangkan waktu mengisi jawaban pada kuisisioner (pertanyaan) ini sesuai dengan keadaan sebenarnya guna membantu terlaksananya penelitian ini. Atas partisipasi Bapak/ Ibu/ Saudara/ i saya ucapkan terimakasih.

B. Identitas Responden

Nama :
Jenis Kelamin :
Pekerjaan :
Tanggal :

C. Petunjuk Pengisian

- a. Angket ini digunakan untuk keperluan ilmiah
- b. Isi identitas diri dengan benar
- c. Beri tanda (x) pada salah satu pilihan yang Bapak/ Ibu/ Saudara/ i anggap sesuai dengan keadaan sebenarnya
- d. Setelah di isi harap angket penelitian ini dikembalikan
- e. Kejujuran Bapak/ ibu/ Saudara/ i dalam menjawab angket ini turut membantu kesuksesan penelitian ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai berdirinya KSP Sinar Alam Jaya ?
 - a. Baik
 - b. Tidak baik
2. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai persyaratan yang harus dipenuhi untuk menjadi anggota KSP Sinar Alam Jaya ?
 - a. Tidak memberatkan
 - b. Memberatkan
3. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai prosedur saat melakukan peminjaman di KSP Sinar Alam Jaya ?
 - a. Sangat mudah
 - b. Mudah
 - c. Sulit
4. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai jaminan yang harus diserahkan kepada KSP Sinar Alam Jaya ?
 - a. Tidak memberatkan
 - b. Memberatkan
5. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai penetapan jasa pinjaman KSP Sinar Alam Jaya ?
 - a. Tidak memberatkan
 - b. Memberatkan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

6. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai penunggakan dalam pembayaran pinjaman pada KSP Sinar Alam Jaya ?
 - a. Pernah
 - b. Tidak pernah
 - c. Kadang-kadang
7. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai penyebab penunggakan pembayaran pinjaman KSP Sinar Alam Jaya ?
 - a. Kurangnya pendapatan usaha
 - b. Dimanfaatkan untuk kebutuhan sehari-hari
 - c. Dipergunakan untuk keperluan lain
8. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai sanksi yang diberikan oleh pihak peminjam di KSP Sinar Alam Jaya
 - a. Tidak memberatkan
 - b. Memberatkan
9. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai besar pinjaman dana di KSP Sinar Alam Jaya ?
 - a. 4 - 5 juta
 - b. 2 - 3 juta
 - c. 1 juta kebawah
10. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai waktu pencairan dana pinjaman di KSP Sinar Alam Jaya
 - a. Cepat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

b. Lama

11. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai penggunaan dana pinjaman di KSP Sinar Alam Jaya ?

- a. Untuk menambah modal usaha
- b. Untuk kebutuhan sehari-hari
- c. Untuk lain-lain

12. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai sistem pembayaran dana pinjaman di KSP Sinar Alam Jaya ?

- a. Cicilan perbulan
- b. Cicilan perminggu
- c. Cicilan perdua minggu sekali

13. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai kelanjutan dana simpan pinjam setelah diperoleh anggota ?

- a. Dibina dan diawasi
- b. Diawasi
- c. Tidak diawasi

14. Apa tanggapan Bapak/Ibu/Saudara/i mengenai ada tidaknya kendala peminjaman pada KSP Sinar Alam Jaya ?

- a. Ada
- b. Tidak

LAMPIRAN DOKUMENTASI



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak cipta milik UIN Suska Riau



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Sistem Simpan Pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya Di Kabupaten Tanah Datar Perspektif Fiqh Muamalah”, yang ditulis oleh

Nama : **Revany Shafira**
Nim : 11722202827
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari/Tanggal : Senin, 19 April 2021
Waktu : 08.30 WIB s/d Selesai
Tempat : Ruang Peradilan Semu Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 22 April 2021

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Drs. H. Zainal Arifin, M.A

Sekretaris

Desi Devrika Desvra, S.Hi

Penguji I

Kasmidin, LC, M.Ag

Penguji II

Dr. H. Suhayib, M.Ag

Kepala Sub Bagian Akademik
Fakultas Syariah dan Hukum

Jalinus, S.Ag

NIP. 19750801 200701 1 023



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**
Email : dpmptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/37305
T E N T A N G

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**



1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.II/PP.00.9/7166/2020 Tanggal 14 Desember 2020**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

- | | | |
|----------------------|---|--|
| 1. Nama | : | REVANY SHAFIRA |
| 2. NIM / KTP | : | 11722202827 |
| 3. Program Studi | : | HUKUM EKONOMI SYARIAH |
| 4. Jenjang | : | S1 |
| 5. Alamat | : | PEKANBARU |
| 6. Judul Penelitian | : | PENGELOLAAN KOPERASI SIMPAN PINJAM SINAR ALAM JAYA DI KABUPATEN TANAH DATAR PERSPEKTIF FIQH MUAMALAH PENGELOLAAN KOPERASI SIMPAN PINJAM SINAR ALAM JAYA DI KABUPATEN TANAH DATAR PERSPEKTIF FIQH MUAMALAH |
| 7. Lokasi Penelitian | : | DESA TANJUNG ALAM KECAMATAN TANJUNG BARU KABUPATEN TANAH DATAR |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 17 Desember 2020



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

**DINAS PENANAMAN MODAL DAN
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
PROVINSI RIAU**

Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Gubernur Sumatera Barat
Up. Dinas Penanaman Modal dan PTSP Provinsi Sumatera Barat di Padang
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI SUMATERA BARAT
DINAS PENANAMAN MODAL
DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
Jln.Setia Budi No.15 Padang Telp. 0751-811341, 811343 Fax. 0751-811342
http://dpmpptsp.sumbarprov.go.id

SURAT KETERANGAN

Nomor : 570 / 2377 - PERIZ/DPM&PTSP/XII/2020

Rekomendasi Penelitian

- Menimbang :**
- a. Bahwa untuk tertib administrasi dan pengendalian pelaksanaan penelitian dan pengembangan perlu diterbitkan rekomendasi penelitian;
 - b. Bahwa sesuai konsideran huruf a diatas, serta hasil Verifikasi Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Sumatera Barat, berkas Persyaratan Administrasi Penelitian telah memenuhi syarat.
- Mengingat :**
1. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 18 Tahun 2002 tentang Sistem Nasional Penelitian, Pengembangan dan Penerapan Ilmu Pengetahuan dan Teknologi;
 2. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintah Daerah;
 3. Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2011 tentang Pedoman Penelitian dan Pengembangan di Lingkungan Kementerian Dalam Negeri dan Pemerintah Daerah;
 4. Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 64 Tahun 2011 Tentang Pedoman Penerbitan Rekomendasi Penelitian yang telah Dirubah dengan Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 7 Tahun 2014 tentang Penerbitan Rekomendasi Penelitian.
- Memperhatikan :**
- Sesuai Surat Dekan Syariah Dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Nomor : Un.04/F.I/Pp.00.7/7166/2020 Tanggal 14 Desember 2020 Tentang Mohon Surat Pengantar Izin Penelitian.

Dengan ini Menerangkan Bahwa Kami Memberikan Rekomendasi Penelitian Kepada :

Nama : Revany Shafira
 Tempat/Tanggal Lahir : Tanjung Alam
 Pekerjaan : Mahasiswi
 Alamat : Jorong Ganting Bawah
 Nomor Kartu Identitas : 1304126203990001
 Judul Peneitian : Pengelolaan Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya Di Kabupaten Tanah Datar Perspektif Fiqh Muamalah
 Lokasi Penelitian : Desa Tanjung Alam, Kecamatan Tanjung Baru, Kabupaten Tanah Datar
 Jadwal Penelitian : Desember 2020 s.d April 2021
 Penanggung Jawab : Dekan Fkaultas Syariah Dna Hukum

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Wajib menghormati dan mentaati peraturan dan tata tertib di daerah setempat / Lokasi Penelitian;
2. Pelaksanaan penelitian agar tidak disalahgunakan untuk tujuan yang dapat mengganggu Kestabilan Keamanan dan Ketertiban di daerah setempat;
3. Melaporkan hasil penelitian dan sejenisnya kepada Gubernur Sumatera Barat melalui Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Sumatera Barat;
4. Bila terjadi penyimpangan dari maksud / tujuan penelitian ini, maka surat rekomendasi ini tidak berlaku dengan sendirinya.

Demikianlah Rekomendasi ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 17 DESEMBER 2020

A.n. GUBERNUR SUMATERA BARAT
 KEPALA DINAS PENANAMAN MODAL DAN
 PELAYANAN TERPADU SATU PINTU



Tembusan:

1. Gubernur Sumatera Barat (sebagai laporan)
2. Kepala Badan Kesbangpol Provinsi Sumatera Barat





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون
FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 14 Desember 2020

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/7166/2020
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Kepada
Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama	: REVANY SHAFIRA
NIM	: 11722202827
Jurusan	: Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) S1
Semester	: VII (Tujuh)
Lokasi	: Desa Tanjung Alam, Kecamatan Tanjung Baru, Kabupaten Tanah Datar

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : Pengelolaan Koperasi Simpan Pinjam Sinar Alam Jaya di Kabupaten Tanah Datar Perspektif Fiqh Muamalah

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksana riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor
Dekan



Dr. Drs. H. Hajar., M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

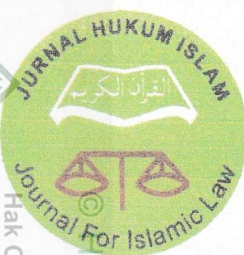
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Disampaikan sebagai bagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



JURNAL HUKUM ISLAM

مجلة الأحكام الشرعية

Journal For Islamic Law

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM 18 Simpang Baru, Panam Pekanbaru 28293

Po. Box 1004 Telp. (0761) 561645 Fax. (0761) 562052

www.Jurnalhukumislam.com email. admin@jurnalhukumislam.com

HP. 081275158167 – 085213573669

SURAT KETERANGAN

Pengelola Jurnal Hukum Islam dengan ini menerangkan bahwa:

NAMA : REVANY SHAFIRA
NIM : 11722202827
JURUSAN : HUKUM EKONOMI SYARIAH (MUAMALAH)
JUDUL : SISTEM SIMPAN PINJAM KOPERASI SINAR ALAM JAYA DI
 KABUPATEN TANAH DATAR PERSPEKTIF Fiqh MUAMALAH

Pembimbing: Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag

Nama tersebut diatas telah menyerahkan jurnal Skripsi sesuai dengan pedoman yang telah ditetapkan.

Pekanbaru, 05 Juli 2021

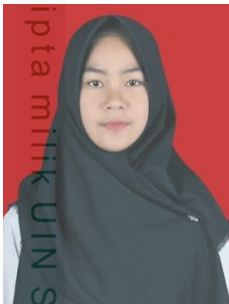
Pimpinan Redaksi



Dr. M. ALPI SYAHRIN, SH., MH., CPL.
 NIP. 19880430 201903 1 010

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BIOGRAFI PENULIS



Revany Shafira adalah anak kedua dari pasangan Ayahanda Muhammad Fadil, S.Pd dan Ibunda Ramzesnita, S.Pd, lahir di Tanjung Alam tanggal 22 Maret 1999. Penulis dapat merasakan pendidikan hingga perguruan tinggi. Pendidikan formal yang ditempuh oleh penulis adalah TK Bunga Tanjung Desa Tanjung Alam, dan lulus pada tahun 2005. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Dasar Negeri 03 Tanjung Alam dan lulus pada tahun 2010. Beriringan dengan menempuh pendidikan Sekolah Dasar Negeri, penulis juga menempuh pendidikan Taman Pendidikan Al-Quran di TPA Masjid Raya Tanjung Alam dan lulus pada tahun 2010. Kemudian penulis juga melanjutkan pendidikan di Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Salimpaung pada tahun 2011-2014. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan di Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Salimpaung dengan Program Ilmu Pengetahuan Alam pada tahun 2014-2017. Kemudian penulis melanjutkan ke jenjang pendidikan yang lebih tinggi program S1 di jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah), Fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dan selama di bangku perkuliahan penulis mengikuti beberapa Organisasi, salah satunya yaitu mengikuti Organisasi Himpunan Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HMJ HES). Dalam masa perkuliahan penulis telah melaksanakan kegiatan PKL (praktek kerja lapangan) di PT. Pegadaian cb. Mal Pekanbaru pada tahun 2019. Penulis melaksanakan kegiatan KKN (kuliah kerja nyata) di Desa Salimpaung Kecamatan Salimpaung pada tahun 2020. Penulis melaksanakan penelitian yang berjudul " Sistem Simpan Pinjam Koperasi Sinar Alam Jaya Di Kabupaten Tanah Datar Perspektif FIqh Muamalah" dan telah lulus setelah di munaqasyahkan dengan predikt lulus CumLaude pada tanggal 19 April 2021 dan juga telah berhak mendapatkan gelar sebagai Sarjana Hukum (S.H)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.